

FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO		TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
				CUENTAS POR PAGAR	PROVISIONES			
DISPONIBILIDADES	10,768,203.97	10,768,203.97	0.00			433,331.29	433,331.29	0.00
BANCOS		0.00	0.00					
OTROS BANCOS		70,788,203.97	0.00			0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00			433,331.29		
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00	0.00					
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00	0.00					
SUMA		0.00	0.00			155,000,426.76	0.00	155,000,426.76
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00					
CARTERA DE CREDITOS	518,640,466.58	0.00	518,640,466.58			156,333,758.85		
VIGENTES		0.00	408,596,424.23			811,650,458.78	811,650,458.78	
AL DIA		0.00	245,619,896.46			813,046,000.00	813,046,000.00	
EN MORA		0.00	102,770,537.82			343,031,219.79	343,031,219.79	
VENCIDOS		0.00	121,002,332.78			0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	83,312,135.71			0.00	0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00	37,896,197.87			0.00	0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	0.00			0.00	0.00	
SUMA		0.00	528,601,737.06			0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	10,951,290.07			0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	150,064,144.67	0.00	150,064,144.67			0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	780,180.91	61,808.00	718,372.91			0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00			0.00	0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00			141,673,278.57		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,777,130.60	0.00	5,777,130.60			0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00			0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	0.00			21,501,428.14	21,501,428.14	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00	0.00			0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	1,502,297.48	1,502,297.48	0.00			1,009,635.93	1,009,635.93	
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00	0.00			581,198,665.57		
SUMA EL ACTIVO	747,532,424.62					747,532,424.62		

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018

LUGARTY FERRA



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO:

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

9,516,850.20
1,598,395,401.04
44,130.27
3,028.00
1,569,461,467.51



CONTADOR GENERAL

GERENTE GENERAL

**FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES
DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		27,731.67
INTERESES	27,731.67	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		1,301,714.77
INTERESES	745,519.50	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
OTROS PRODUCTOS	556,195.27	
GASTOS DEL EJERCICIO		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		99,798.17
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	99,798.17	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		126,719.14
COMISIONES	126,719.14	
OTROS GASTOS	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,102,929.13
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
PRODUCTOS	0.00	0.00
GASTOS	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		1,102,929.13
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	93,293.20	93,293.20
GANANCIA (PERDIDA) NETA		1,009,635.93

CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2018

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O				747,532,424.62 *
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				70,758,203.97 *
301101	BANCOS				
301101.01	OTROSPROVEENIMIENTOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAPITALERO GUATEMALTECO	0.00			
301102	OTROS BANCOS			70,758,203.97 *	
301102.01	DEPOSITOS A LA VISTA		61,197,180.21		
301102.02	DEPOSITOS DE MONEDA		9,571,023.76		
303	CARTERA DE CREDITOS				
3036	MONEDA EXTRANJERA				568,704,611.65 *
303601	VIGENTES AL DIA				
303601.01	PRESTAMOS		33,284,176.34		
303601.0101	FIDUCIARIOS				236,861.96 *
303601.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS				4,115,095.32 *
303601.0103	PREMIARIOS				911,250.15 *
303601.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS				285,369.94 *
303601.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS				2,615,337.76 *
303601.0106	HIPOTECARIOS				23,670,522.25 *
303601.0108	HIPOTECARIOS - PREMIARIOS FIDUCIARIOS				1,447,738.95 *
303601.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
303601.30	DIFERENCIAL CAMBIO		149,516.12 *		
303602	VIGENTES EN MONEDA				
303602.01	PRESTAMOS				
303602.0101	FIDUCIARIOS				5,452.09 *
303602.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS				5,162,019.25 *
303602.0103	PREMIARIOS				91,351.74 *
303602.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS				84,997.41 *
303602.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS				2,032,486.87 *
303602.0106	HIPOTECARIOS				12,331,067.89 *
303602.0108	HIPOTECARIOS - PREMIARIOS FIDUCIARIOS				714,446.36 *
303602.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
303602.80	DIFERENCIAL CAMBIO				155,841.34 *
303603	VENCIDOS EN CUERO ADMINISTRATIVO				
303603.01	PRESTAMOS				
303603.0101	FIDUCIARIOS				9,710.15 *
303603.0102	PREMIARIOS FIDUCIARIOS				4,062,547.11 *
303603.0103	PREMIARIOS				2,105,077.83 *
303603.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS				17,662.85 *
303603.0105	HIPOTECARIOS PREMIARIOS				1,139,601.54 *
303603.0106	HIPOTECARIOS				3,770,129.82 *
303603.0108	HIPOTECARIOS - PREMIARIOS FIDUCIARIOS				236,462.56 *
303603.80	DIFERENCIAL CAMBIO				71,980,383.74 *
303604					
303604.01					
303604.0101					
303604.0102					
303604.0103					
303604.0104					
303604.0105					
303604.0106					
303604.0108					
303604.80					

BALANCE GENERAL ANALITICO FID APOTO FINANCIERO PRODUCTORES SECTOR CAPELALERO GUATEMALTECO

AL 31 DE ENERO DE 2018
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 2

VIENES

991,811,559.99 *
31,690,197.07

5,105,658.78 *

898,109.38 *
130,623.42 *
1,128,711.76 *
2,259,746.38 *
711,467.89 *

20,543.48 *
32,563,294.81 *

SUMA

529,601,151.08 *
10,962,296.07 *

SUB-TOTAL

518,840,466.99 *
130,694,244.57 *

20,410,359.31 *

13,836,641.86 *
6,871,417.45 *

129,654,085.36 *

61,808.00 *

780,180.91 *

DEUDORES VARIOS

51,808.00 *

OTROS

51,808.00 *

MONEDA EXTRANJERA

718,372.91 *

DEUDORES

718,372.91 *

GASTOS ADMINISTRATIVOS

962.53 *

GASTOS JUDICIALES

62,038.46 *

SEGUROS Y OTROS

21,778.30 *

CORTAS JUDICIALES

10,825.84 *

DIFERENCIAL CAMBARIO

620,667.90 *

ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

5,777,130.60 *

MONEDA EXTRANJERA

5,777,130.60 *

INMUEBLES

5,777,130.60 *

INMUEBLES

785,741.18 *

DIFERENCIAL CAMBARIO

4,991,389.42 *

ACTIVO DIFERIDO

1,502,297.48 *

MONEDA NACIONAL

1,502,297.48 *

IMPUESTOS AGUINADOS Y CONTRIBUCIONES

1,502,297.48 *

IMPUESTOS Y ASISTENCIAS

1,502,297.48 *

VAN

SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		VIENEN	
PASIVO			
501	CUENTAS POR PAGAR		747,532,424.62
5011	MONEDA NACIONAL		135,333,768.05
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		433,333.25
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	90,520.03	433,333.25
501102	INGRESOS POR APLICAR	342,811.26	
501102.01	CANTERA DE CREDITOS		
503	UTILIDADES DEFERIDAS		150,054,144.67
5036	MONEDA EXTRANJERA		
503601	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503601.03	CANTERA DE CREDITOS	20,410,059.31	
503601.0301	PRESTANCIA	13,835,681.06	
503601.0303	POR MORTUO	6,573,477.45	
503601.80	DIFERENCIAL CAMBIO	129,654,085.35	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		5,836,282.09
5046	MONEDA EXTRANJERA		
504603	PRESTANCIA	793,786.31	
504603.01	PRESTANCIA	5,042,495.78	
504603.80	DIFERENCIAL CAMBIO		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT		591,199,666.57
601	CAPITAL PAGADO		611,690,458.78
6011	MONEDA NACIONAL		
601101	CAPITAL AUTORIZADO	813,049,000.00	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	343,031,819.79	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	141,673,278.57	
601111	OTRAS ASIGNACIONES		
601111.02	PROVEENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		
604	RESERVAS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		
			(21,501,428.14)
			(21,501,428.14)
			590,189,030.64

VIENNA		VAN	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	(21.501.426.14)	390.169.030.64
609	RESULTADOS DEL EJERCICIO	21.501.426.14	
6091	MONEDA NACIONAL	1.009.635.93	1.009.635.93
609101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.009.635.93	
P	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		1.559.461.487.51
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		9.518.850.20
9016	MONEDA EXTRANJERA	9.518.850.20	
901601	CRÉDITOS NO FORMALIZADOS	8.443.852.91	
901601.01	PRÉSTAMOS	1.148.439.15	
901601.06	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7.295.413.76	
901602	CRÉDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR	1.074.997.29	
901602.01	PRÉSTAMOS	146.208.20	
901602.0101	EN CUENTA CORRIENTE	2.625.00	
901602.0102	DE ENTREGA SEÑAL	143.584.20	
901602.06	DIFERENCIAL CAMBIARIO	928.789.09	
902	GANANTÍAS CUENTA DE CRÉDITOS		1.559.895.461.04
9025	MONEDA EXTRANJERA	1.559.895.461.04	
902501	PRÉSTAMOS	1.559.895.461.04	
902501.01	HIPOTECAS	150.475.991.49	
902501.02	PRÓDAS	51.683.674.94	
902501.0202	EN PODER DE DEPOSITARIO	5.619.174.35	
902501.0203	PRÉSTA AGRARIA	46.064.500.59	
902501.06	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2.347.735.794.61	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		44.150.27
9036	MONEDA EXTRANJERA	44.150.27	
903601	ACTIVOS IRRECUPERABLES	44.150.27	
903601.01	PRÉSTAMOS	3.200.00	
903601.02	DIFERENCIAL	2.904.83	
903601.06	DIFERENCIAL CAMBIARIO	39.145.44	
904	CUENTAS DE REGISTRO		3.026.00
9041	MONEDA NACIONAL	3.026.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	3.026.00	

VIENTEN

3,026.00

964101.01 PROPTOS

3,026.00

964101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTANCOS

3,026.00

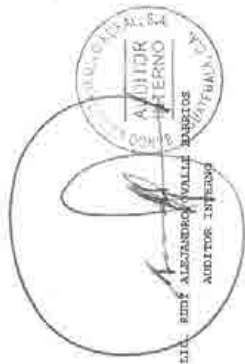
GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



LIC. EDGAR RAMIRO RUCARO ROSALES
GERENTE GENERAL



LIC. RENE ALEJANDRO VALLIE RABIOS
AUDITOR INTERNO

[illegible]

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2018

112. 2015 FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

LIC: EDGAR FOMINRO BUCARD ROSALES
 GERENTE GENERAL

REPORTING: USNSPAA

ESTEBAN HERNANDEZ
INVESTIGADOR GENERAL



Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento de Fideicomisos
Administración de Fideicomisos



REPORTÉ DE INVERSIONES
FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO

Reporte al 31-ene-2018

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-445-17610-5	Q 9,543,292.09	3.50%	Q 27,731.67	Q 9,571,023.76	Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. Estandarizada	100225-2	Q 61,197,180.21	-	Q -	Q 61,197,180.21	N/A	Cta. Estandarizada	BANGUAT
Total Cta de Ahorro		Q 70,740,472.30		Q 27,731.67	Q 70,768,203.97			

Total General Invertido	27,731.67	70,768,203.97
--------------------------------	------------------	----------------------

Ref.: C-DC-00104-2018

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco al 31 de enero de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 27,731.67
702101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 88,937.57
702101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 12,527.67
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	Q. 644,054.26
702109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO	Q. 556,195.27
	TOTAL	Q. 1,329,446.44

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de febrero de dos mil dieciocho.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.

f