




BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales


FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"
AID-520-0381
ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO
AL 31 DE ENERO DE 2014
-Cifras en quetzales-

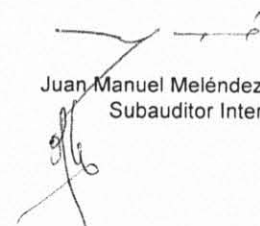
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES (Nota 2)			
Fondo de Reserva AID-520-0381	8.95	UTILIDADES DIFERIDAS	48,826.32
		Intereses sobre préstamos	
INVERSIONES (Nota 3)	74,885,277.66	Banco de Desarrollo Rural, S.A.	12,290.97
Invertido en Unidades Ejecutoras		Banrural, S.A. (Sustitución de Fiduciario)	<u>36,535.35</u>
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	27,900,000.00	OTROS PASIVOS	25,513.61
Banrural, S.A. (Sustitución de Fiduciario)	27,899,289.86	Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar (Nota 5)	<u>25,513.61</u>
Invertido en Valores Nacionales Nominal	18,840,259.44	PATRIMONIO (Nota 6)	74,859,773.00
Intereses por cobrar	912.57	RECURSOS DEL GOBIERNO	53,711,101.05
Descuentos por cobrar	<u>244,815.79</u>		
DEUDORES (Nota 4)	48,826.32	Recursos del Gobierno	44,831,824.00
Productos por Cobrar		Recursos de A.I.D	<u>8,879,277.05</u>
Intereses sobre préstamos		RESULTADOS ACUMULADOS (Nota 7)	<u>21,148,671.95</u>
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	12,290.97	Años anteriores	21,066,569.76
Banrural, S.A. (Sustitución de Fiduciario)	<u>36,535.35</u>	Año actual	<u>82,102.19</u>
TOTAL DEL ACTIVO	<u>74,934,112.93</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>74,934,112.93</u>

Guatemala, 10 de febrero de 2014

Cuentas de orden 46,281,824.80


German Federico López Pereira
Contador


Sergio Francisco Recinos Rivera
Gerente General


Juan Manuel Meléndez Godínez
Subauditor Interno



BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

FIDEICOMISO "MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR"

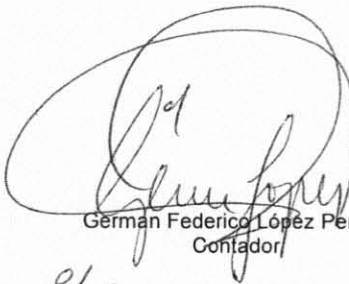
AID-520-0381


ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2014

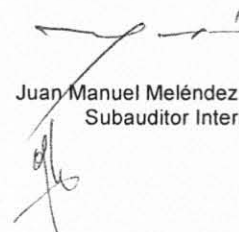
-Cifras en quetzales-

I PRODUCTOS (Nota 8)				98,347.13
Productos Financieros			90,353.18	
Intereses por Créditos:		7,570.07		
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	2,635.88			
Banrural, S.A. (Sustitución de Fiduciario)	4,934.19			
Intereses por Mora:		1,837.53		
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	1,370.17			
Banrural, S.A. (Sustitución de Fiduciario)	467.36			
Intereses por Inversiones en Valores:		28,242.18		
Por el Banco de Guatemala	28,242.18			
Descuentos por Inversiones en Valores:		52,703.40		
Por el Banco de Guatemala	52,703.40			
Productos Extraordinarios			7,993.95	
Recuperaciones Préstamos Incobrables		7,993.95		
II GASTOS (Nota 9)				16,244.94
Gastos de Administración			7,209.58	
Comisiones				
Banco de Guatemala		720.96		
ANACAFÉ		3,604.79		
Unidades Ejecutoras:		2,883.83		
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	1,004.14			
Banrural, S.A. (Sustitución de Fiduciario)	1,879.69			
Gastos Diversos			9,035.36	
Impuestos, arbitrios y contribuciones		9,035.36		
GANANCIA DEL EJERCICIO				82,102.19

Guatemala, 10 de febrero de 2014


German Federico López Pereira
Contador


Sergio Francisco Recinos Rivera
Gerente General


Juan Manuel Meléndez Godínez
Subauditor Interno

3	ACTIVO				31,611,204.63
301	DISPONIBILIDADES				657.11
3011	MONEDA NACIONAL			657.11	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES ACMPC		0.00		
301102	OTROS BANCOS			657.11	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		657.11		
303	CARTERA DE CREDITOS				31,610,216.68
3031	MONEDA NACIONAL			31,610,216.68	
303101	VIGENTES AL DIA			25,744,822.10	
303101.01	PRESTAMOS		25,744,822.10		
303101.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	21,995,151.73			
303101.0103	PRENDARIOS	3,749,670.37			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			1,056,374.46	
303104.01	PRESTAMOS		1,056,374.46		
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	23,294.59			
303104.0103	PRENDARIOS	948,753.36			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	60,869.54			
303104.0106	HIPOTECARIOS	23,456.97			
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			52,413.90	
303105.01	PRESTAMOS		52,413.90		
303105.0103	PRENDARIOS	22,413.90			
303105.0106	HIPOTECARIOS	30,000.00			
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			4,756,606.22	
303199.01	INTERESES		4,756,606.22		
303199.0101	PRESTAMOS	2,938,413.50			
303199.0103	POR MOROSIDAD	1,818,192.72			
304	CUENTAS POR COBRAR				330.84
3041	MONEDA NACIONAL			330.84	
304101	DEUDORES			330.84	
304101.09	DEUDORES VARIOS		330.84		
304101.0999	OTROS		330.84		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				31,611,204.63

		VIENEN			
5	P A S I V O				4,792,493.91
501	CUENTAS POR PAGAR				23,596.72
5011	MONEDA NACIONAL			23,596.72	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			23,596.72	
501101.02	CUENTAS POR PAGAR		23,596.72		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				4,756,606.22
5031	MONEDA NACIONAL			4,756,606.22	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			4,756,606.22	
503101.03	CARTEA DE CREDITOS		4,756,606.22		
503101.0301	PRESTAMOS	2,938,413.50			
503101.0303	POR MOROSIDAD	1,818,192.72			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				12,290.97
5041	MONEDA NACIONAL			12,290.97	
504199	DIVERSOS			12,290.97	
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T				26,818,710.72
601	CAPITAL PAGADO				27,900,000.00
6011	MONEDA NACIONAL			27,900,000.00	
601101	CAPITAL AUTORIZADO			27,900,000.00	
601101.01	ABORTACION BANCO DE GUATEMALA		27,900,000.00		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			7,128,988.33	
601109	CAPITAL REASIGNADO AL FIDUCIARIO			7,128,988.33	
604	RESULTADOS POR APLICAR				46,180,220.68
6041	MONEDA NACIONAL			46,180,220.68	
604101	UTILIDADES POR APLICAR			46,180,220.68	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)				47,261,510.89
6051	MONEDA NACIONAL			47,261,510.89	
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE			47,261,510.89	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				0.93
6991	MONEDA NACIONAL			0.93	

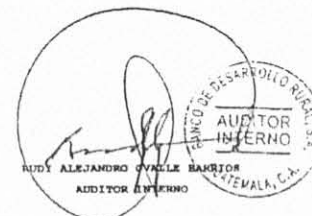
VAN

		VIENEN		
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		0.93	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			66,914,945.30
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			5,177.90
9011	MONEDA NACIONAL		5,177.90	
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		5,177.90	
901102.01	PRESTAMOS	5,177.90		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	5,177.90		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			58,685,580.00
9021	MONEDA NACIONAL		58,685,580.00	
902101	PRESTAMOS		58,685,580.00	
902101.01	HIPOTECAS	314,880.00		
902101.02	PRENDAS	58,370,700.00		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	1,310,000.00		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	57,060,700.00		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			8,224,105.40
9031	MONEDA NACIONAL		8,224,105.40	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		8,224,105.40	
903101.01	PRESTAMOS	3,232,732.77		
903101.02	INTERESES	4,991,277.36		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	95.27		
904	CUENTAS DE REGISTRO			82.00
9041	MONEDA NACIONAL		82.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		82.00	
904101.01	PROPIOS	82.00		
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	82.00		

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2014

LIC. SAMUEL ELVIDIO DE LA CRUZ MARROQUIN
GERENTE GENERAL



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			0.93	0.93
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES		0.93		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	0.93			
RESULTADOS DEL EJERCICIO					0.93
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					0.93
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					0.93

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2014

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL

LIC. SAMUEL ELVIDIO DE LA CRUZ MARROQUIN
GERENTE GENERAL

RUDDY ALEJANDRO CVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO

ESTADO DE RESULTADOS		AÑO 2011		AÑO 2010	
		12 MESES	12 MESES	12 MESES	12 MESES
		2011	2010	2011	2010
3	A C T I V O				43,175,982.63
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL		1,283,207.28		1,283,207.28
301101	BANCOS			169,203.25	
301101.01	DISPONIBILIDADES PEQUEÑO CAFICULTOR	169,203.25			
301102	OTROS BANCOS		1,114,004.03		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	1,114,004.03			
303	CARTERA DE CREDITOS				40,504,562.69
3031	MONEDA NACIONAL				40,504,562.69
303101	VIGENTES AL DIA		20,425,645.09		
303101.01	PRESTAMOS	20,425,645.09			
303101.0103	PRENDARIOS	15,025,645.09			
303101.0108	HIPOTECARIOS-FRENDARIOS	5,400,000.00			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,305,496.79		
303104.01	PRESTAMOS	5,305,496.79			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,297,665.00			
303104.0103	PRENDARIOS	3,927,361.79			
303104.0106	HIPOTECARIOS	80,470.00			
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		219,343.41		
303105.01	PRESTAMOS	219,343.41			
303105.0103	PRENDARIOS	219,343.41			
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		14,554,077.40		
303199.01	INTERESES	14,554,077.40			
303199.0101	PRESTAMOS	9,129,282.22			
303199.0103	POR MOROSIDAD	5,424,795.18			
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				1,388,212.66
3051	MONEDA NACIONAL		1,388,212.66		
305101	INMUEBLES		1,388,212.66		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				43,175,982.63
5	P A S I V O				15,261,881.96
501	CUENTAS POR PAGAR				358.55
5011	MONEDA NACIONAL		358.55		
					358.55

		VIERNO		
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		358.55	358.55
501101.01	ACREEDORES		358.55	
501101.0102	VARIOS	358.55		
503	UTILIDADES DIFERIDAS			14,554,077.40
5031	MONEDA NACIONAL		14,554,077.40	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		14,554,077.40	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		14,554,077.40	
503101.0301	PRESTAMOS	9,129,282.22		
503101.0303	POR NECESIDAD	5,424,795.18		
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			707,446.01
5041	MONEDA NACIONAL		707,446.01	
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		670,910.66	
504199	DIVERSOS		36,535.35	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			27,914,100.67
601	CAPITAL PAGADO			27,899,289.86
6011	MONEDA NACIONAL		27,899,289.86	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		27,900,000.00	
601101.01	APORTACION BANCO DE GUATEMALA	27,900,000.00		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDUCIOMITENTE (-)		6,065,227.68	
601109	CAPITAL REASIGNADO AL FIDUCIARIO		6,064,517.54	
604	RESULTADOS POR APLICAR			30,518,199.18
6041	MONEDA NACIONAL		30,518,199.18	
604101	UTILIDADES POR APLICAR		30,518,199.18	
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)			30,597,275.30
6051	MONEDA NACIONAL		30,597,275.30	
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDUCIOMITENTE		30,597,275.30	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			93,886.93
6991	MONEDA NACIONAL		93,886.93	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		93,886.93	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			9,506,131.25
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			9,506,003.25
VAN				9,506,003.25

BALANCE GENERAL ANALITICO FID APOTO CREDITICIO PARA EL MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR
AL 31 DE ENERO DE 2014
(Cifras en Quetzales)

PAGINA 3

9031	MONEDA NACIONAL	VIRKEN		9,506,003.25	98,614,654.52
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES				
903101.01	PRESTAMOS				
903101.02	INTERESES		4,021,881.36		
			5,484,121.09		
904	CUENTAS DE REGISTRO				
9041	MONEDA NACIONAL				128.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA				
904101.01	PROPIOS			128.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS				
			128.00		

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2014

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONSEJADOR GENERAL



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GERENTE GENERAL
GUATEMALA, C.A.

LIC. SAMUEL ELVIDIO DE LA CRUZ MARROQUIN
GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO
RUDY ALEJANDRO GUALLE (BARRIOS)
AUDITOR INTERNO
GUATEMALA, C.A.

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			4,808.72	4,808.72
701101	INTERESES			4,808.72	
701101.01	INVERSIONES		4,808.72		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO		4,808.72		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					4,808.72
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					89,559.08
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			89,559.08	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					94,367.80
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				480.87
GANANCIA O PERDIDA NETA					93,886.93

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2014



LIC. SAMUEL ELVIDIO DE LA CRUZ MARROQUIN
GERENTE GENERAL

