

FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	244,726,538.02	244,726,538.02	0.00	CUENTAS POR PAGAR	7,276,756.43	7,276,756.43	0.00
BANCOS		306.69	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		244,726,231.33	0.00				
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	7,276,756.43		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,879,268.04	0.00	9,879,268.04
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	17,156,024.47		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		CAPITAL PAGADO	798,335,587.46	798,335,587.46	
CARTERA DE CREDITOS	523,946,339.33	0.00	523,946,339.33	CAPITAL AUTORIZADO		813,049,000.00	
VIGENTES		0.00	189,390,515.97	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		233,698,486.79	
AL DIA		0.00	190,629,046.09	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN MORA		0.00	8,761,469.88	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00	336,484,053.79	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	0.00	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00	253,846,369.09	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	82,637,684.70	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
SUMA		0.00	535,874,569.76	OTROS APORTES		218,985,074.25	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	11,928,230.43	RESERVAS	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,944,716.28	0.00	2,944,716.28	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,136,328.83	6,150.60	1,130,178.23	RESULTADOS POR APLICAR	-22,152,515.59	-22,152,515.59	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		22,152,515.59	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	23,384,801.93	0.00	23,384,801.93	RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,799,628.05	2,799,628.05	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	778,982,699.92		
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	796,138,724.39		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	796,138,724.39						

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2025

LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

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

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	10,316,070.55
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,426,632,496.83
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	378,314,015.03
CUENTAS DE REGISTRO	2,484.00
SUMA	1,815,265,066.41

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

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

**FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES
DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		908,106.96
INTERESES	908,106.96	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		8,338,251.56
INTERESES	8,338,251.56	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
OTROS PRODUCTOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		970,162.06
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	955,258.26	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	10,918.80	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	3,985.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		4,658,656.81
COMISIONES	1,550,423.33	
OTROS GASTOS	3,108,233.48	
RESULTADO DEL EJERCICIO		3,617,539.65
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(15,436.57)
PRODUCTOS	4,141.52	
GASTOS	19,578.09	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		3,602,103.08
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	802,475.03	802,475.03
GANANCIA (PERDIDA) NETA		2,799,628.05

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2025


CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL


AUDITOR INTERNO


AUDITOR INTERNO

3	A C T I V O				796,138,724.39
301	DISPONIBILIDADES				244,726,538.02
3011	MONEDA NACIONAL			244,726,538.02	
301101	BANCOS			306.69	
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO		306.69		
301102	OTROS BANCOS			244,726,231.33	
301102.01	DEPOSITOS A LA VISTA		188,531,674.96		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		56,194,556.37		
303	CARTERA DE CREDITOS				526,891,055.61
3036	MONEDA EXTRANJERA			526,891,055.61	
303601	VIGENTES AL DIA			190,629,046.09	
303601.01	PRETAMOS		24,883,927.00		
303601.0101	FIDUCIARIOS	163,626.39			
303601.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,019,794.78			
303601.0103	PRENDARIOS	94,118.65			
303601.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	1,645,463.99			
303601.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,773,204.04			
303601.0106	HIPOTECARIOS	19,351,685.42			
303601.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	836,033.73			
303601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		165,745,119.09		
303602	VIGENTES EN MORA			8,761,469.88	
303602.01	PRETAMOS		1,143,686.03		
303602.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	99,266.58			
303602.0103	PRENDARIOS	8,000.00			
303602.0106	HIPOTECARIOS	1,036,419.45			
303602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		7,617,783.85		
303604	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			253,846,369.09	
303604.01	PRETAMOS		33,136,054.80		
303604.0101	FIDUCIARIOS	10,117.06			
303604.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	10,749,205.61			
303604.0103	PRENDARIOS	1,750,962.42			
303604.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	458,494.21			
303604.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	4,344,434.23			
303604.0106	HIPOTECARIOS	15,326,378.71			
303604.0108	HIPOTECARIOS - PRENDARIOS - FIDUCIARIOS	496,462.56			
303604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		220,710,314.29		
303605	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			82,637,684.70	
303605.01	PRETAMOS		10,671,778.17		
303605.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,001,780.36			
303605.0103	PRENDARIOS	234,629.02			
303605.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	853,854.58			
303605.0106	HIPOTECARIOS	7,895,228.75			
VAN		9,985,492.71	10,671,778.17	535,874,569.76	771,617,593.63

		VIENEN	9,985,492.71	10,671,778.17	535,874,569.76	771,617,593.63
303605.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS		686,285.46			
303605.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			115,403.30		
303605.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			71,850,503.23		
	SUMA				535,874,569.76	
401601	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				11,928,230.43	
	SUB-TOTAL				523,946,339.33	
303699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				2,944,716.28	
303699.01	INTERESES			384,391.08		
303699.0101	PRESTAMOS		384,009.56			
303699.0103	POR MOROSIDAD		381.52			
303699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			2,560,325.20		
304	CUENTAS POR COBRAR					1,136,328.83
3041	MONEDA NACIONAL					6,150.60
304101	DEUDORES				6,150.60	
304101.09	DEUDORES VARIOS			6,150.60		
304101.0999	OTROS		6,150.60			
3046	MONEDA EXTRANJERA					1,130,178.23
304601	DEUDORES				1,130,178.23	
304601.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS			2,130.68		
304601.02	GASTOS JUDICIALES			81,749.54		
304601.03	SEGUROS Y OTROS			56,521.02		
304601.04	COSTAS JUDICIALES			7,127.55		
304601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			982,649.44		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS					23,384,801.93
3056	MONEDA EXTRANJERA					23,384,801.93
305601	INMUEBLES				23,384,801.93	
305601.01	INMUEBLES			3,037,239.34		
305601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			20,347,562.59		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO					796,138,724.39
5	P A S I V O					17,156,024.47
501	CUENTAS POR PAGAR					7,276,756.43
5011	MONEDA NACIONAL				7,276,756.43	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS				64,003.46	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			64,003.46		
501102	INGRESOS POR APLICAR				7,212,752.97	
	VAN					7,276,756.43

[illegible]

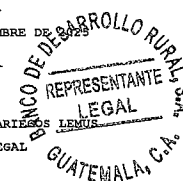
		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			1,815,265,066.41
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			10,316,070.55
9016	MONEDA EXTRANJERA		10,316,070.55	
901601	CREDITOS NO FORMALIZADOS		10,143,631.96	
901601.01	PRESTAMOS	1,324,107.75		
901601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,819,524.21		
901602	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		172,438.59	
901602.01	PRESTAMOS	22,509.42		
901602.0102	DE ENTREGA GRADUAL	22,509.42		
901602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	149,929.17		
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			1,426,632,496.83
9026	MONEDA EXTRANJERA		1,426,632,496.83	
902601	PRESTAMOS		1,426,632,496.83	
902601.01	HIPOTECAS	141,300,940.87		
902601.02	FRENDAS	44,925,762.96		
902601.0202	EN PODER DE DEPOSITARIO	5,619,174.35		
902601.0203	PRENDA AGRARIA	39,306,588.61		
902601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,240,405,793.00		
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			378,314,015.03
9036	MONEDA EXTRANJERA		378,314,015.03	
903601	ACTIVOS IRRECUPERABLES		8,552,179.50	
903601.01	PRESTAMOS	343,024.57		
903601.02	INTERESES	773,341.56		
903601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,435,813.37		
903607	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		369,761,835.53	
903607.01	POR CARTERA DE CREDITOS	48,267,180.22		
903607.0102	INTERESES	48,267,180.22		
903607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	321,494,655.31		
904	CUENTAS DE REGISTRO			2,484.00
9041	MONEDA NACIONAL		2,484.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		2,484.00	
904101.01	PROPIOS		2,484.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		2,484.00	

LICDA. VILMA LUISSE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEROS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEXANDER OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



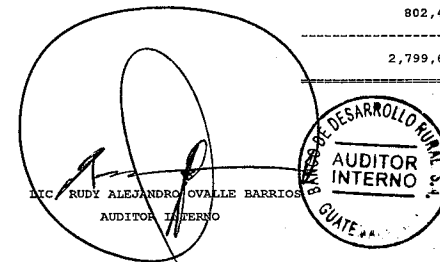
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			908,106.96
701101	INTERESES		908,106.96	
701101.01	INVERSIONES	908,106.96		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	908,106.96		
702	PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA			8,338,251.56
702101	INTERESES		8,338,251.56	
702101.02	CARTERA DE CREDITOS	1,102,088.82		
702101.0201	PRESTAMOS	1,102,088.82		
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,236,162.74		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			970,162.06
801103	COMISIONES		955,258.26	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	955,258.26		
801106	GASTOS VARIOS		10,918.80	
801106.01	CABLES TELEGRAMAS Y CORREOS	10,918.80		
801109	GASTOS EXTRAORDINARIOS		3,985.00	
801109.99	OTROS GASTOS	3,985.00		
802	GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA			4,658,656.81
802103	COMISIONES		1,550,423.33	
802103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	201,538.17		
802103.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,348,885.16		
802109	OTROS GASTOS		3,108,233.48	
802109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO	3,108,233.48		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				3,617,539.65
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				(15,436.57)
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,141.52	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		19,578.09	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				3,602,103.08
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			802,475.03
GANANCIA O PERDIDA NETA				2,799,628.05

LICDA VILMA LISSETE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



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



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

Reporte al 31/08/2025

Garantia	NO. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Forma de Pago	Garantia	Institucion Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-445-17610-5	Q 56,068,519.02	3.50%	Q 126,037.35	Q 56,194,556.37	Mensual	Cuenta de ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. Monetaria	3-445-637355	Q -	0.00%	Q -	Q -	Mensual	Cuenta Monetaria	BANRURAL, S.A.
Total		Q 56,068,519.02		Q 126,037.35	Q 56,194,556.37			
Cta. Estandarizada	100225-2	Q 188,531,674.96	-	Q -	Q 188,531,674.96	N/A	Cuenta Estandarizada	BANGUAT
Total Cuenta de Ahorro		Q 244,600,193.98		Q 126,037.35	Q 244,726,231.33			
Total General Invertido				Q 126,037.35	Q 244,726,231.33			

Ref.: C-DC-027229-2025

El infrascrito Contador General 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 agosto de 2025, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de agosto de 2025 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 140,041.50
702101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 119,965.65
702101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 475.33
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	Q. 802,465.58
	TOTAL	Q. 1,062,948.06

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el cinco de septiembre de dos mil veinticinco.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General



C.c.: Correlativo.

DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO APOYO AL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
RECUPERACIONES AGOSTO 2,025
(cifras expresadas en quetzales)



CREDITO	CLIENTE	FECHA DE PAGO	CAPITAL	INTERESES	TOTAL
7445200964	ALFREDO OTONIEL CASTILLO ESCOB	01/08/2025	76,089.42	35.42	76,124.84
7860042665	NELSON EDUARDO MEDINA SOLANO	01/08/2025	-	2,760.32	2,760.32
7056144600	XUTUC LOPEZ PAULINA ROSALIA	01/08/2025	-	9,300.02	9,300.02
7758014298	CANDELARIO CARRILLO GUERRA	02/08/2025	26,746.41	13,253.56	39,999.97
7445147111	JORGE ESTUARDO ARRIOLA SERRANO	04/08/2025	22,996.98	5,711.68	28,708.66
7007225080	ANTONIO CARDONA PORTILLO	04/08/2025	63,116.97	3,843.79	66,960.76
7067035818	AGUILAR MIX JUAN ANTONIO DE JESUS	04/08/2025	461.47	9,538.54	10,000.01
7445278768	RUDY ISRAEL CIENFUEGOS CORDON	04/08/2025	285,693.86	12,606.19	298,300.05
7445184061	MANUEL FRANCISCO CIENFUEGOS CO	04/08/2025	-	6,999.97	6,999.97
7445189593	COMPANIA AGRICOLA TIERRA ALTA,	05/08/2025	-	38,326.86	38,326.86
7445317460	COMPANIA AGRICOLA TIERRA ALTA,	05/08/2025	-	99,827.10	99,827.10
7002262100	PEDRO MORALES GOMEZ	06/08/2025	1,999.98	-	1,999.98
7445294784	LUIS PABLO ANDRES CASTILLO LOP	07/08/2025	17,554.37	1,570.67	19,125.04
7049048758	CHOC MAY MANUEL	07/08/2025	-	8,500.00	8,500.00
7049048758	CHOC MAY MANUEL	07/08/2025	29,102.65	3,896.39	32,999.04
7049048758	CHOC MAY MANUEL	07/08/2025	1.00	-	1.00
7445294376	MILAGRO LOPEZ AGUILAR	07/08/2025	22,996.59	1,149.83	24,146.42
7675012291	MOREL ESTUARDO CASTILLO PINEDA	07/08/2025	78,197.76	878.24	79,076.00
7088031680	BARELA RODRIGUEZ CARLOS ROBERTO	07/08/2025	-	50,000.03	50,000.03
7445309975	JOSE ABEL GUERRA ANAVISCA	07/08/2025	159,037.82	9,600.39	168,638.21
7049048758	CHOC MAY MANUEL	07/08/2025	(5,495.85)	(27,504.19)	(33,000.04)
7675011375	INGRID ADANELY PINEDA CASTILLO	08/08/2025	-	20,000.00	20,000.00
7675009519	FLOR DE MARIA ANAVISCA GARCIA	08/08/2025	-	40.00	40.00
7445294784	LUIS PABLO ANDRES CASTILLO LOP	08/08/2025	632.18	-	632.18
7033300967	EMPRESA CAMPELINAS ASOCIATIVAS	11/08/2025	49,420.89	579.12	50,000.01
7445342443	RICARDO AUGUSTO ARGUETA DUARTE	11/08/2025	-	6,002.91	6,002.91
7445297850	IVANA BONILLA OLIVA	11/08/2025	-	7,150.36	7,150.36
7445310178	OSCAR JOSE GARZA MADEROS	11/08/2025	383,068.50	23,047.70	406,116.20
7445327191	MARILU CORADO ORELLANA	12/08/2025	76,606.90	18,385.66	94,992.56
7445294798	AGRICOLA EXCLUSIVA, S.A.	14/08/2025	266,010.11	63,842.38	329,852.49
7445358568	PLANTACIONES EL TESORO, SOCIED	14/08/2025	-	114,948.75	114,948.75
7445186633	VIZCAYA, SOCIEDAD ANONIMA	14/08/2025	-	10,000.01	10,000.01
7445275638	LUDIN JOSUE LEIVA CABRERA	14/08/2025	70,672.18	14,841.19	85,513.37
7758014298	CANDELARIO CARRILLO GUERRA	15/08/2025	22,328.64	71.34	22,399.98
7007225131	HUGO RENE LEMUS VIDES	15/08/2025	32,868.37	2,001.64	34,870.01
7131027994	RAMIREZ VASQUEZ ECTOR ALBERTO	18/08/2025	500.02	-	500.02
7445170590	CELESTE AIDA FUMAGALLI MARTINE	18/08/2025	162,592.56	9,783.12	172,375.68
7697130713	FREDY GIOVANNI ROMAN CRUZ	18/08/2025	42,121.75	5,819.31	47,941.06
7002262100	PEDRO MORALES GOMEZ	19/08/2025	687.82	-	687.82
7307133354	PAULINO MUJ LOPEZ	19/08/2025	150.02	-	150.02
7675012324	FERNANDO GARCIA HERRERA	19/08/2025	58,905.78	4,099.81	63,005.59
7445187242	PLANTACIONES LA CEIBA, SOCIEDA	19/08/2025	-	16,432.15	16,432.15
7445167133	MARIO ROLANDO SOLIS SANABRIA	19/08/2025	127,998.99	1.00	127,999.99
7758015875	OTTO SANTIAGO AVILES RECINOS	20/08/2025	28,967.23	30,032.78	59,000.01
7445295971	BORIGAR SOCIEDAD ANONIMA	20/08/2025	-	50,000.00	50,000.00
7445295971	BORIGAR SOCIEDAD ANONIMA	20/08/2025	66,500.02	-	66,500.02
7445261800	MARCO TULIO GARZA SAGASTUME	20/08/2025	-	74,999.97	74,999.97
7445261800	MARCO TULIO GARZA SAGASTUME	20/08/2025	128,999.98	-	128,999.98
7445327820	CARLOS OVIDIO ROBLES PAREDES	20/08/2025	59,767.66	14,436.19	74,203.85
7445358861	RUDY MASTAHINICH MAZARIEGOS	20/08/2025	18.70	34,481.34	34,500.04
7033264955	SANTIAGO ELIAS ALVAREZ SOLARES	20/08/2025	38,312.60	9,019.93	47,332.53
7002262100	PEDRO MORALES GOMEZ	21/08/2025	5,000.03	-	5,000.03
7002262100	PEDRO MORALES GOMEZ	21/08/2025	161.01	-	161.01
7445147294	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	21/08/2025	138,376.94	4,151.28	142,528.22
7764015829	CONTRERAS NAJERA JUAN ANTONIO	22/08/2025	2,105.44	-	2,105.44
7158085097	BLADIMIRO DUGLAS ESPAÑA TORRES	25/08/2025	21,636.33	386.23	22,022.56
7758041825	JOSE DEMETRIO GOMEZ MIJANGOS	26/08/2025	-	1,186.72	1,186.72
7081184356	JOSE MEDARDO LEMUS GOMEZ	26/08/2025	-	22,994.00	22,994.00
7033260638	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	26/08/2025	-	1,533.82	1,533.82
7445332863	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	26/08/2025	-	1,527.09	1,527.09
7023216786	GUMERCINDO SAUL ZALDAÑA MENDEZ	26/08/2025	-	346.88	346.88
7584008011	VENANCIA LEONOR LOPEZ PENATE	26/08/2025	-	953.02	953.02
7088111365	BYRON ARNOLDO BUEZO MADRID	27/08/2025	41,231.33	1,226.76	42,458.09

7088111365	BYRON ARNOLDO BUEZO MADRID	27/08/2025	(41,231.33)	(1,226.76)	(42,458.09)
7758041825	JOSE DEMETRIO GOMEZ MIJANGOS	28/08/2025	9,684.50	-	9,684.50
7091120355	MARCOS HERMINIO REYES AGUILAR	28/08/2025	13,046.87	1,953.11	14,999.98
7445317218	AMERICA PEREZ HIDALGO	28/08/2025	304,236.68	82,665.94	386,902.62
7088111365	BYRON ARNOLDO BUEZO MADRID	28/08/2025	41,232.90	1,212.32	42,445.22
7445358605	OSCAR OVIDIO SOSA GUERRA	30/08/2025	-	23,684.68	23,684.68
TOTAL			2,931,111.03	922,906.56	3,854,017.59

Elaborado por:

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
Estuardo Alarcón
 Administración Cartera
 Fideicomisos



Revisado por:

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
Rudy López
 Administración Cartera
 Fideicomisos





SOLICITUDES DE CREDITO
FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO
AL 31/08/2025

Agencia	Producto	Cliente	Monto	Destino	Fecha
445	FIPOCAMED	Jose Jose Rios Contrera	\$ 56,000.00	CAFÉ	28/07/2025
445	FIPOCAMED	Fructifera, s. a.	\$ 40,000.00	CAFÉ	19/08/2025
445	FIPOCAGRA	Santa Agustina, S. A.	\$ 600,000.00	CAFÉ	28/09/2025
445	FIPOCAGRA	Santa Agustina, S. A.	\$ 500,000.00	CAFÉ	28/09/2025
		Total asignacion fondos por recuperacion	\$ 1,196,000.00		
TOTAL			\$ 1,196,000.00		

"TRAMITES DEL FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO"

TRAMITES EN AGENCIAS

OFICINA	PRODUCTO	NOMBRE CLIENTE	MONTO FINAL	DESTINO	FECHA_CREA	ETAPA_ACT
3	FIAPOCAMED	SANCHEZ GONZALEZ JEREMIAS	\$ 15,250.00	Cultivo de Café	26/02/2025	APROBACION CENTRAL
3	FIAPOCAMED	SANCHEZ GONZALEZ MIGUEL ANGEL	\$ 15,023.00	Cultivo de Café	04/04/2025	APROBACION CENTRAL
3	FIAPOCAMED	LÓPEZ SÁNCHEZ JOSÉ RAUL	\$ 15,023.00	Cultivo de Café	04/04/2025	APROBACION CENTRAL
		TOTAL	\$ 45,296.00			

TRAMITES AGENCIAS CENTRALES

OFICINA	PRODUCTO	NOMBRE CLIENTE	MONTO FINAL	DESTINO	FECHA_CREA	ETAPA_ACT
445	FIAPOCAMED	OLIVEROS GODOY JORGE AUGUSTO	\$ 100,000.00	Cultivo de Café	26/08/2025	EVALUACION DEL PROYECTO
445	FIAPOCAMED	MEDRANO PINEDA JORGE EDWIN	\$ 29,500.00	Cultivo de Café	10/07/2025	FORMALIZACION AGENCIAS
445	FIAPOCAGRA	FINCA ISNUL	\$ 600,000.00	Cultivo de Café	25/08/2025	INGRESO DE DATOS
445	FIAPOCAGRA	SANTIZO MINERA TATIANA WALESKA	\$ 400,000.00	Cultivo de Café	29/08/2025	INGRESO DE DATOS
445	FIAPOCAMED	LEIVA SOSA JOSÉ LUIS	\$ 62,337.66	Cultivo de Café	10/07/2025	RECEPCION Y ANALISIS CENTRAL
445	FIAPOCAMED	LOPEZ GALVEZ EDIN OSWALDO	\$ 34,974.09	Cultivo de Café	23/07/2025	RECEPCION Y ANALISIS CENTRAL
445	FIAPOCAMED	SOSA LEIVA HELVIN ROVANY	\$ 52,000.00	Cultivo de Café	23/07/2025	RECEPCION Y ANALISIS CENTRAL
		TOTAL	\$ 1,278,811.75			

TOTAL TRAMITES

\$ 1,324,107.75

TIPO DE CAMBIO AL 31.08.2025

7.66073

VALOR EN QUETZALES

Q 10,143,631.96



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 02/09/2025

No Cuenta: 4445176105

Cta. Estandarizada:

Nombre : FID APOYO FINANCIEROS PRODUCTORES SECTOR CAFETALERO GUAT

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Página: 1

Período: Del: 01/08/2025 Al: 31/08/2025

Saldo Anterior 52,611,341.31

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	457877957	457877957		88,185.16	52,699,526.47
01/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	457877972	457877972	1,513.80		52,698,012.67
02/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	483825869	483825869		40,000.00	52,738,012.67
02/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	483825881	483825881	3,313.37		52,734,699.30
04/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	540713908	540713908		410,969.43	53,145,668.73
04/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	540713914	540713914	8,085.89		53,137,582.84
05/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	548786761	4,100.40		53,133,482.44
05/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	580217780	580217780		153,307.40	53,286,789.84
05/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	580217787	580217787	17,636.18		53,269,153.66
06/08/2025	922	N.CREDITO S/L CARTERA - NOTA DE CREDITO	1	601229637		7,000.00	53,276,153.66
06/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	614683165	614683165		2,000.00	53,278,153.66
07/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	624944318	38,403.40		53,239,750.26
07/08/2025	922	N.CREDITO S/L CARTERA - NOTA DE CREDITO	1	639706849		400,000.00	53,639,750.26
07/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	647952068	647952068		382,898.08	54,022,648.34
07/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	647952074	647952074	33,000.00		53,989,648.34
07/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	647952091	647952091	8,415.62		53,981,232.72
07/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	647952095	647952095		2,426.81	53,983,659.53
08/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	681404385	681404385		20,672.17	54,004,331.70
08/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	681404391	681404391	1,768.25		54,002,563.45
11/08/2025	922	N.CREDITO S/L CARTERA - NOTA DE CREDITO	1	720133030		30,000.00	54,032,563.45
11/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	750932364	750932364		472,119.11	54,504,682.56
11/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	750932371	750932371	7,980.09		54,496,702.47
12/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	773544977	2,695,191.49		51,801,510.98
12/08/2025	922	N.CREDITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	773557426		2,695,191.49	54,496,702.47
12/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	773694707	130,210.24		54,366,492.23
12/08/2025	922	N.CREDITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	773701731		130,210.24	54,496,702.47
12/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	773776412	124,396.54		54,372,305.93
12/08/2025	922	N.CREDITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	773783090		124,396.54	54,496,702.47
12/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	773860313	120,395.40		54,376,307.07
12/08/2025	922	N.CREDITO S/L CARTERA - NOTA DE CREDITO	1	775065692		120,395.40	54,496,702.47
12/08/2025	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	4	777182412	39,906.11		54,456,796.36
12/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	784171516	784171516		94,992.56	54,551,788.92
12/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	784171531	784171531	4,596.41		54,547,192.51
13/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	790228642	479,110.33		54,068,082.18
13/08/2025	922	N.CREDITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	790234829		479,110.33	54,547,192.51
13/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	790354615	182,819.31		54,364,373.20
13/08/2025	922	N.CREDITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	790359919		182,819.31	54,547,192.51
14/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	850671402	850671402		540,314.60	55,087,507.11
14/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	850671407	850671407	50,826.90		55,036,680.21
15/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	879643753	879643753		57,270.00	55,093,950.21

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	36	8,601,299.50	0.00	Q0.00	37	5,018,084.44
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
56,397,211.81		0.00		0.00		56,397,211.81	
						Saldo Disponible	
						56,397,211.81	

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SÍRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MÁS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: DIRECCIÓN DE FIDEICOMISOS

Fecha: 02/09/2025

No Cuenta: 4445176105

Cta. Estandarizada:

Nombre : FID APOYO FINANC PRODUCTORES SECTOR CAFETALERO GUAT

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Página: 2

Período: Del: 01/08/2025 Al: 31/08/2025

Saldo Anterior 52,611,341.31

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
15/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	879643756	879643756	507.31		55,093,442.90
18/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	947157162	947157162		223,951.90	55,317,394.80
18/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	947157167	947157167	2,959.32		55,314,435.48
19/08/2025	922	N.CREDITO S/L CARTERA - NOTA DE CREDITO	1	967268281		31,000.00	55,345,435.48
19/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	980975346	980975346		208,275.58	55,553,711.06
19/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	980975358	980975358	4,469.91		55,549,241.15
20/08/2025	922	N.CREDITO S/L CARTERA - NOTA DE CREDITO	1	993820255		70,000.00	55,619,241.15
20/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1014049891	1014049891		535,536.38	56,154,777.53
20/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1014049898	1014049898	44,343.17		56,110,434.36
21/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1046585389	1046585389		153,013.12	56,263,447.48
21/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1046585393	1046585393	1,037.80		56,262,409.68
22/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1081614132	1081614132		2,105.44	56,264,515.12
25/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	1144151969	6,150.60		56,258,364.52
25/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1154659264	1154659264		22,022.56	56,280,387.08
25/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1154659268	1154659268	34.07		56,280,353.01
26/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1192038368	1192038368		28,541.47	56,308,894.48
26/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1192038388	1192038388	2,841.66		56,306,052.82
27/08/2025	922	N.CREDITO S/L CARTERA - NOTA DE CREDITO	1	1219431302		223,142.92	56,529,195.74
27/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	1221578626	6,983.24		56,522,212.50
27/08/2025	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	4	1227953938	123,012.78		56,399,199.72
27/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1230279211	1230279211		42,445.23	56,441,644.95
27/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1230279216	1230279216	306.69		56,441,338.26
28/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1268372547	1268372547		420,814.87	56,862,153.13
28/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1268372551	1268372551	42,445.23		56,819,707.90
28/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1268372555	1268372555		42,445.22	56,862,153.12
28/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1268372565	1268372565	20,838.86		56,841,314.26
28/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1268372567	1268372567	303.10		56,841,011.16
29/08/2025	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	1274184142	24,191.26		56,816,819.90
29/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1306788383	1306788383	766,073.00		56,050,746.90
30/08/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1333821206	1333821206		23,684.68	56,074,431.58
30/08/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1333821217	1333821217	5,912.56		56,068,519.02
31/08/2025	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		1349432191		140,041.50	56,208,560.52
31/08/2025	901	N.DEBITO S/L IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE		1349432197	14,004.15		56,194,556.37

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	36	8,601,299.50	0.00	Q0.00	37	5,018,084.44
Saldo Promedio		Ref. Bancos Locales		Ref. Otras Plazas		Saldo Contable	
56,397,211.81		0.00		0.00		56,397,211.81	
						Saldo Disponible	
						56,397,211.81	

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SÍRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MÁS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta Monetaria

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 02/09/2025

No. de Cuenta: 3445637355
Cta. Estandarizada: GT54 BRRL 0101 0000 0034 4563 7355
Nombre de la Cuenta: FID APOYO FINANC PRODUCTORES SECTOR CAFETALERO GUATE
Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA
Moneda: QUETZALES

Página: 1
Saldo Anterior: 0.00

Período Del: 01/08/2025 Al: 31/08/2025

								Listado Cheques Pagados	
Fecha	Ofic.	Descripción Operación	Docto. No.	Cod. Ref	Débitos	Créditos	Saldo	Número	Valor
12/08/2025	922	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32149522	773545097		2,695,191.49	2,695,191.49		
12/08/2025	922	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32149761	773557301	2,695,191.49		0.00		
12/08/2025	922	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32150242	773694805		130,210.24	130,210.24		
12/08/2025	922	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32150291	773701499	130,210.24		0.00		
12/08/2025	922	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32150482	773776534		124,396.54	124,396.54		
12/08/2025	922	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32150631	773782955	124,396.54		0.00		
12/08/2025	922	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32151522	773860428		120,395.40	120,395.40		
12/08/2025	922	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32151541	773866032	120,395.40		0.00		
12/08/2025	922	N/CREDITO DEVOLUCION POR CUENTAS PENDIEN	32151541	773866120		120,395.40	120,395.40		
12/08/2025	922	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32152111	775055611	120,395.40		0.00		
12/08/2025	908	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS OPERAC	32151432	777161735		39,906.11	39,906.11		
12/08/2025	908	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32151405	777182420	39,906.11		0.00		
13/08/2025	922	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32151612	790228766		479,110.33	479,110.33		
13/08/2025	922	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32151691	790234720	479,110.33		0.00		
13/08/2025	922	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32151782	790354747		182,819.31	182,819.31		
13/08/2025	922	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32151841	790359817	182,819.31		0.00		
27/08/2025	908	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS OPERAC	32225712	1227737374		123,012.78	123,012.78		
27/08/2025	908	N/DEBITO DEBITO COBRO DE COMISION BANCA	32227331	1228325958	123,012.78		0.00		

Depósitos
0 0.00

Cheques
0 0.00

Notas de Crédito
9 4,015,437.60

Notas de Débito
9 4,015,437.60

Saldo Promedio
0.00

Saldo Disponible
0.00

Ret. Bancos Loc.
0.00

Ret. Bancos Ext.
0.00

Saldo
0.00

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SÍRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MÁS CERCANA. EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.