

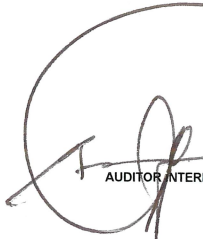
FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	203,850,261.81	203,850,261.81	0.00	CUENTAS POR PAGAR	4,071,703.08	4,071,703.08	0.00
BANCOS		0.00	0.00				
OTROS BANCOS		203,850,261.81	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	4,071,703.08		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,707,515.24	0.00	9,707,515.24
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	13,779,218.32		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	545,126,335.21	0.00	545,126,335.21	CAPITAL PAGADO	785,002,254.46	785,002,254.46	
VIGENTES		0.00	353,774,323.24	CAPITAL AUTORIZADO		813,049,000.00	
AL DIA		0.00	192,238,800.09	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		247,031,819.79	
EN MORA		0.00	161,535,523.15	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00	203,377,948.03	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	30,851,481.56	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00	120,565,830.11	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	51,960,636.36	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		0.00	557,152,271.27	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	12,025,936.06	OTROS APORTES		218,985,074.25	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,728,447.06	0.00	2,728,447.06	RESERVAS	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	985,886.64	2,778.00	983,108.64	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	RESULTADOS POR APLICAR	-21,501,428.14	-21,501,428.14	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	23,976,180.10	0.00	23,976,180.10	PERDIDAS POR APLICAR (-)		21,501,428.14	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-612,933.82	-612,933.82	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	762,887,892.50		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	776,667,110.82		
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	776,667,110.82						

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2024
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	15,823,718.70
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,451,297,597.83
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	352,344,394.83
CUENTAS DE REGISTRO	2,566.00
SUMA	<u>1,819,468,277.36</u>


AUDITOR INTERNO


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


CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL


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




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



FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES
DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		968,017.84
INTERESES	968,017.84	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		9,334,763.77
INTERESES	9,334,763.77	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
OTROS PRODUCTOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		1,060,984.36
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,051,152.36	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	250.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	9,582.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		9,107,457.71
COMISIONES	1,705,463.33	
OTROS GASTOS	7,401,994.38	
RESULTADO DEL EJERCICIO		134,339.54
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	2,438.10	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		131,901.44
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	744,835.26	744,835.26
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(612,933.82)

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2024


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O				776,667,110.82
301	DISPONIBILIDADES				203,850,261.81
3011	MONEDA NACIONAL				203,850,261.81
					203,850,261.81
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO		0.00		
301102	OTROS BANCOS			203,850,261.81	
301102.01	DEPOSITOS A LA VISTA		153,400,600.00		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		50,449,661.81		
303	CARTERA DE CREDITOS				547,854,782.27
3036	MONEDA EXTRANJERA				547,854,782.27
303601	VIGENTES AL DIA			192,238,800.09	
303601.01	PRESTAMOS		24,890,179.05		
303601.0101	FIDUCIARIOS	198,171.59			
303601.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	2,276,415.16			
303601.0103	PRENDARIOS	117,869.45			
303601.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	1,828,946.68			
303601.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	2,187,330.20			
303601.0106	HIPOTECARIOS	17,080,660.60			
303601.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,200,785.37			
303601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		167,348,621.04		
303602	VIGENTES EN MORA			161,535,523.15	
303602.01	PRESTAMOS		20,914,862.62		
303602.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	5,023,072.56			
303602.0103	PRENDARIOS	31,924.45			
303602.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	374,856.18			
303602.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,572,870.32			
303602.0106	HIPOTECARIOS	13,642,139.11			
303602.0108	HIPOTECARIOS - PRENDARIOS - FIDUCIARIOS	270,000.00			
303602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		140,620,660.53		
303603	VENCIDOS EN PROCESO DE PRORROGA			30,851,481.56	
303603.01	PRESTAMOS		3,994,505.27		
303603.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	126,646.67			
303603.0103	PRENDARIOS	17,132.57			
303603.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	65,975.17			
303603.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,322,878.11			
303603.0106	HIPOTECARIOS	2,461,872.75			
303603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		26,856,976.29		
303604	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			120,565,830.11	
303604.01	PRESTAMOS		15,610,298.74		
303604.0101	FIDUCIARIOS	12,532.72			
303604.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	5,317,631.21			
303604.0103	PRENDARIOS	1,718,089.26			
VAN		7,048,253.19	15,610,298.74	505,191,634.91	751,705,044.08

303604.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	VIENEN	7,048,253.19	15,610,298.74	505,191,634.91	751,705,044.08
			17,662.86			
303604.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		1,456,158.06			
303604.0106	HIPOTECARIOS		6,861,762.07			
303604.0108	HIPOTECARIOS - PRENDARIOS - FIDUCIARIOS		226,462.56			
303604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			104,955,531.37		
303605	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL				51,960,636.36	
303605.01	PRESTAMOS			6,612,216.42		
303605.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS		1,021,559.36			
303605.0103	PRENDARIOS		239,686.41			
303605.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS		855,202.27			
303605.0106	HIPOTECARIOS		3,809,482.92			
303605.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS		686,285.46			
303605.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			115,403.30		
303605.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			45,233,016.64		
	SUMA				557,152,279.29	
401601	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				12,025,936.06	
		SUB-TOTAL			545,126,335.21	
303699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				2,728,447.06	
303699.01	INTERESES			353,266.54		
303699.0101	PRESTAMOS		352,574.01			
303699.0103	POR MOROSIDAD		692.53			
303699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			2,375,180.52		
304	CUENTAS POR COBRAR					985,886.64
3041	MONEDA NACIONAL					2,778.00
304101	DEUDORES				2,778.00	
304101.09	DEUDORES VARIOS			2,778.00		
304101.0999	OTROS		2,778.00			
3046	MONEDA EXTRANJERA					983,108.64
304601	DEUDORES				983,108.64	
304601.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS			1,155.88		
304601.02	GASTOS JUDICIALES			68,370.76		
304601.03	SEGUROS Y OTROS			54,873.10		
304601.04	COSTAS JUDICIALES			2,888.56		
304601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			855,820.34		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS					23,976,180.10
3056	MONEDA EXTRANJERA					23,976,180.10
305601	INMUEBLES				23,976,180.10	
305601.01	INMUEBLES			3,116,499.78		
305601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			20,859,680.32		

		VIENEN		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			776,667,110.82 ◊
<hr/>				
5	P A S I V O			13,779,218.32 ◊
<hr/>				
501	CUENTAS POR PAGAR			
5011	MONEDA NACIONAL		4,071,703.08 ◊	4,071,703.08 ◊
<hr/>				
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		45,562.18 ◊	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	45,562.18 ◊		
<hr/>				
501102	INGRESOS POR APLICAR		4,026,140.90 ◊	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	4,026,140.90 ◊		
<hr/>				
503	UTILIDADES DIFERIDAS			2,728,447.06 ◊
5036	MONEDA EXTRANJERA		2,728,447.06 ◊	
<hr/>				
503601	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		2,728,447.06 ◊	
<hr/>				
503601.03	CARTERA DE CREDITOS		353,266.54 ◊	
503601.0301	PRESTAMOS	352,574.01 ◊		
503601.0303	POR MOROSIDAD	692.53 ◊		
<hr/>				
503601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		2,375,180.52 ◊	
<hr/>				
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			6,979,068.18 ◊
<hr/>				
5046	MONEDA EXTRANJERA		6,979,068.18 ◊	
<hr/>				
504601	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		1,657,228.38 ◊	
504601.01	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	214,600.69 ◊		
504601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,442,627.69 ◊		
<hr/>				
504603	PRESTAMOS		5,321,839.80 ◊	
<hr/>				
504603.01	PRESTAMOS	689,046.88 ◊		
504603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,632,792.92 ◊		
<hr/>				
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T			762,887,892.50
<hr/>				
601	CAPITAL PAGADO			785,002,254.46 ◊
6011	MONEDA NACIONAL		785,002,254.46 ◊	
<hr/>				
601101	CAPITAL AUTORIZADO		813,049,000.00 ◊	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	813,049,000.00 ◊		
<hr/>				
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		247,031,819.79 ◊	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	247,031,819.79 ◊		
<hr/>				
601111	OTRAS APORTACIONES		218,985,074.25 ◊	
<hr/>				
VAN				785,002,254.46 ◊


		VIENEN		
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		218,985,074.25 °	785,002,254.46 °
604	RESULTADOS POR APLICAR			
6041	MONEDA NACIONAL			(21,501,428.14) °
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		21,501,428.14 °	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(612,933.82) °
6991	MONEDA NACIONAL			(612,933.82) °
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(612,933.82) °	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			1,819,468,277.36 °
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			15,823,718.70 °
9016	MONEDA EXTRANJERA			15,823,718.70 °
901601	CREDITOS NO FORMALIZADOS		14,909,269.40 °	
901601.01	PRESTAMOS		1,930,382.34 °	
901601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		12,978,887.06 °	
901602	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		914,449.30 °	
901602.01	PRESTAMOS		118,398.61 °	
901602.0102	DE ENTREGA GRADUAL	118,398.61 °		
901602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		796,050.69 °	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			1,451,297,597.83 °
9026	MONEDA EXTRANJERA			1,451,297,597.83 °
902601	PRESTAMOS		1,451,297,597.83 °	
902601.01	HIPOTECAS		141,911,130.32 °	
902601.02	PRENDAS		45,996,082.21 °	
902601.0202	EN PODER DE DEPOSITARIO	5,619,174.35 °		
902601.0203	PRENDA AGRARIA	40,376,907.86 °		
902601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,263,390,385.30 °	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			352,344,394.83 °
9036	MONEDA EXTRANJERA			352,344,394.83 °
903601	ACTIVOS IRRECUPERABLES		8,622,231.48 °	
903601.01	PRESTAMOS		343,024.57 °	
903601.02	INTERESES		773,341.56 °	
903601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		7,505,865.35 °	
903607	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		343,722,163.35 °	
903607.01	POR CARTERA DE CREDITOS		44,503,535.11 °	
		VAN	44,503,535.11 °	1,819,465,711.36 °


903607.0102	INTERESES	VIENEN	44,503,535.11	44,503,535.11	1,819,465,711.36
903607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			299,218,628.24	
904	CUENTAS DE REGISTRO				2,566.00
9041	MONEDA NACIONAL				2,566.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			2,566.00	
904101.01	PROPIOS			2,566.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		2,566.00		

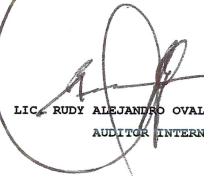
GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2024



LICDA. VALMA LISSETTE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL




LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL




LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



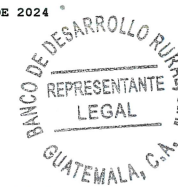
701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				968,017.84
701101	INTERESES				968,017.84
701101.01	INVERSIONES		968,017.84		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	968,017.84			
702	PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				9,334,763.77
702101	INTERESES				9,334,763.77
702101.02	CARTERA DE CREDITOS		1,200,905.73		
702101.0201	PRESTAMOS	1,200,905.73			
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		8,133,858.04		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				1,060,984.36
801103	COMISIONES			1,051,152.36	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		1,051,152.36		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			250.00	
801106	GASTOS VARIOS			9,582.00	
801106.01	CABLES TELEGRAMAS Y CORREOS		9,582.00		
802	GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				9,107,457.71
802103	COMISIONES			1,705,463.33	
802103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		219,429.19		
802103.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,486,034.14		
802109	OTROS GASTOS			7,401,994.38	
802109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO		7,401,994.38		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					134,339.54
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					(2,438.10)
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			2,438.10	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					131,901.44
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				744,835.26
GANANCIA O PERDIDA NETA					(612,933.82)

LICDA. VILMA LISSETE REYNOSO ZAPETA
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2024

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO



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



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

Reporte al

30/09/2024

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 50,323,408.23	3.50%	Q 126,253.58	Q 50,449,661.81	Mensual	Cuenta de ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. Monetaria	3-445-637355	Q -	0.00%		Q -	Mensual	Cuenta Monetaria	BANRURAL, S.A.
Total		Q 50,323,408.23		Q 126,253.58	Q 50,449,661.81			
Cta. Estandarizada	100225-2	Q 153,400,600.00	-	Q -	Q 153,400,600.00	N/A	Cuenta Estandarizada	BANGUAT
Total Cuenta de Ahorro		Q 203,724,008.23		Q 126,253.58	Q 203,850,261.81			

Total General Invertido	Q 126,253.58	Q 203,850,261.81
--------------------------------	---------------------	-------------------------

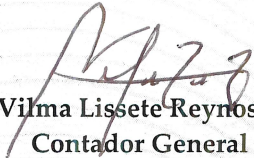
Ref.: C-DC-11788-2024

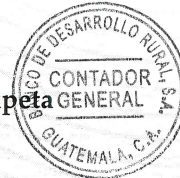
El infrascrito Contador General CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco al 30 de septiembre de 2024, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2024 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 140,281.76
702101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 84,159.70
701101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 1,194.40
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	Q. 574,105.57
	TOTAL	Q. 799,741.43

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el siete de octubre de dos mil veinticuatro.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapeta
Contador General




C.c.: Correlativo.

FIDEICOMISO APOYO AL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
RECUPERACIONES SEPTIEMBRE 2,024




Operación	Cliente	Fecha Pago	Capital	Intereses	Total
7445278736	GRUPO SC, SOCIEDAD ANONIMA	02/09/2024	-	914.03	914.03
7445278736	GRUPO SC, SOCIEDAD ANONIMA	02/09/2024	695,018.70	39,975.15	734,993.85
7445296287	DESARROLLO GANADERO DEL NORORI	02/09/2024	236,018.16	63,981.87	300,000.03
7804026594	REYNA OFELIA MIX DEL CID	05/09/2024	-	3,000.01	3,000.01
7445294380	ARZOLINA SANTOS LOPEZ	05/09/2024	173,492.63	13,765.93	187,258.56
7445310572	GUILLERMO ALEJANDRO HERMAN PIN	05/09/2024	1,314,576.00	39,544.69	1,354,120.69
7445170590	CELESTE AIDA FUMAGALLI MARTINE	06/09/2024	23,196.00	10,573.96	33,769.96
7067136849	BARRERA MORALES PABLO ROBERTO	06/09/2024	18,071.46	1,681.86	19,753.32
7008158782	JULIO ROBERTO LIMA FRANCO	09/09/2024	2,263.99	2,736.03	5,000.02
7445317424	YURY IVONNE HERRERA DAVILA	09/09/2024	77,763.22	37,236.80	115,000.02
7087131751	ALVARO RICARDO LEMUS CARDONA	09/09/2024	23,593.99	13,347.38	36,941.37
7131028842	ENRIQUE ANTONIO SANCHEZ HERNAN	10/09/2024	599.99	-	599.99
7445317424	YURY IVONNE HERRERA DAVILA	10/09/2024	99,404.31	47.67	99,451.98
7515014652	NOELIO JIMENEZ MORALES	11/09/2024	5,830.82	233.85	6,064.67
7004090667	OLIVARES JIMENEZ CARMEN AMELIDA	11/09/2024	1,763.12	1,815.40	3,578.52
7004090667	OLIVARES JIMENEZ CARMEN AMELIDA	11/09/2024	1,794.05	1,763.11	3,557.16
7445084502	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDIT	12/09/2024	265,766.05	9,233.97	275,000.02
7445274996	TULIO OSBERTO LEMUS PINEDA	12/09/2024	14,689.00	-	14,689.00
7445274996	TULIO OSBERTO LEMUS PINEDA	12/09/2024	44,999.97	-	44,999.97
7082262720	MARCO TULIO DIAZ SUCHINI	13/09/2024	-	25.89	25.89
7664068952	MANUEL DE JESUS RUANO MEJIA	13/09/2024	7,720.62	717.97	8,438.59
7445282463	SANTOS AGROINDUSTRIAL SOCIEDAD	19/09/2024	-	4,175.15	4,175.15
7445282463	SANTOS AGROINDUSTRIAL SOCIEDAD	19/09/2024	77,287.50	-	77,287.50
7675010413	MIGUEL ANGEL PEREZ LOPEZ	20/09/2024	5,716.07	343.92	6,059.99
7445265347	ANA PATRICIA MORALES GONZALEZ	23/09/2024	78,976.16	1,236.41	80,212.57
7764015829	CONTRERAS NAJERA JUAN ANTONIO	23/09/2024	-	2,000.04	2,000.04
7445278740	HUGO RENE RIVAS LEIVA	23/09/2024	131,393.00	7,916.12	139,309.12
7764016626	GRIJALVA LOPEZ NORBERTO	23/09/2024	-	999.98	999.98
7445252788	MAURICIO ROSALES VASQUEZ	23/09/2024	282,452.90	4,909.85	287,362.75
7445296287	DESARROLLO GANADERO DEL NORORI	24/09/2024	150,000.00	-	150,000.00
7445296287	DESARROLLO GANADERO DEL NORORI	24/09/2024	145,397.50	4,602.50	150,000.00
7813017103	JOSE GERARDO CORADO ORELLANA	24/09/2024	69,457.24	-	69,457.24
7813017103	JOSE GERARDO CORADO ORELLANA	24/09/2024	-	17,447.94	17,447.94
7069079103	JORGE ANIBAL LOPEZ LEIVA	25/09/2024	53,129.07	13,024.78	66,153.85
7445139084	YOSIS HUGO CALDERON MARTINEZ	25/09/2024	47,554.04	2,445.92	49,999.96
7445139084	YOSIS HUGO CALDERON MARTINEZ	25/09/2024	19,320.70	-	19,320.70
7057041072	SENOBIO JUAN VILLATORO AVILA	26/09/2024	17,922.32	15,856.48	33,778.80
7070139695	ROBIN ELIZARDO GUTIERREZ VILLA	26/09/2024	129,819.17	14,180.86	144,000.03
7445139084	YOSIS HUGO CALDERON MARTINEZ	26/09/2024	19,328.50	-	19,328.50
7675003735	MARIA NOEMI RUANO PERNILLO	27/09/2024	-	1,902.50	1,902.50
7675003735	MARIA NOEMI RUANO PERNILLO	27/09/2024	-	5,000.02	5,000.02
7002068336	CARIAS PEREZ JUAN ALBERTO	27/09/2024	-	1,169.36	1,169.36
7056065030	MIGUEL HERRERA ARGUETA	27/09/2024	-	1,038.76	1,038.76
7056069600	SANTOS ANCELMO AGUILAR LOPEZ	27/09/2024	-	758.96	758.96
7307133051	RIGOBERTO CHOGUAJ TUY	27/09/2024	-	2,440.27	2,440.27
7047005713	PAMAL CASTILLO JUANA OTILIA	27/09/2024	-	6,257.69	6,257.69
7043151113	AGUSTIN CAAL ICH	27/09/2024	-	1,599.33	1,599.33
7056061589	IZABEL REYNA LEIVA SOLIZ	27/09/2024	-	2,785.01	2,785.01
7184117225	ERVIN DARIO RUANO PERNILLO	27/09/2024	-	1,024.31	1,024.31
7066024930	TACEN MIRANDA JOSE ANASTACIO	27/09/2024	-	5,303.73	5,303.73
7056065911	FELIPE NERI LOPEZ MORALES	27/09/2024	-	4,017.17	4,017.17
7504025099	HERNANDEZ NICOLAS JACINTO	27/09/2024	-	235.13	235.13
7504025099	HERNANDEZ NICOLAS JACINTO	27/09/2024	-	2,472.63	2,472.63
7504025099	HERNANDEZ NICOLAS JACINTO	27/09/2024	30.00	569.99	599.99

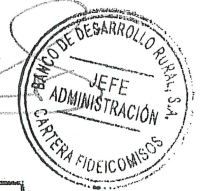
7445290499	WALTER NAPOLEON ALVARADO VILLA	27/09/2024	-	2,999.26	2,999.26
7445139084	YOSIS HUGO CALDERON MARTINEZ	27/09/2024	19,329.60	-	19,329.60
7657067884	MANUEL DE JESUS XINIC SUJUY	28/09/2024	5,382.52	1,617.50	7,000.02
7445307587	DAVID RODRÍGUEZ BATRES	28/09/2024	15,463.68	-	15,463.68
7445139084	YOSIS HUGO CALDERON MARTINEZ	29/09/2024	19,329.60	-	19,329.60
7445328388	EMPRESA AGRICOLA RIO DE LA PLA	30/09/2024	113,846.72	34,566.59	148,413.31
7445263692	AGRICOLA SAN ISIDRO, SOCIEDAD	30/09/2024	436,034.08	253,965.94	690,000.02
Total			4,843,732.45	659,459.67	5,503,192.12

Elaborado por: 
Estuardo C. Alarcón
Técnico I



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

Revisado por: 
Rudy López
Jefe



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



SOLICITUDES DE CREDITO
FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO
AL 30/09/2024

Agencia	Producto	Cliente	Monto	Destino	Fecha
145	FIAPOCAMED	Ernesto Pacar Sacrab	\$ 108,380.00	CAFÉ	27/08/2024
145	FIAPOCAMED	Waldemar Pacay Sacrab	\$ 113,982.00	CAFÉ	27/08/2024
145	FIAPOCA2P	Cooperativa Integal de Caficultores de Palencia Tomastepeque	\$ 511,461.00	CAFÉ	12/09/2024
145	FIAPOCA2P	Cooperativa Integal Agricola Flor del Café Nojoya R L	\$ 61,386.00	CAFÉ	12/09/2024
145	FIAPOCAMED	Claudia Maria Maribel Pacay Col	\$ 37,557.00	CAFÉ	13/09/2024
		Total asignacion fondos por recuperacion	\$ 832,766.00		
		TOTAL	\$ 832,766.00		

"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
119	FIPOCAMED	RAMIREZ Y RAMIREZ PRAXEDES	\$ 12,000.00	Cultivo de Café	01/10/2024	APROBACION CENTRAL
49	FIPOCAPEQ	TUX CHOC CARLOS	\$ 4,294.41	Cultivo de Café	22/04/2024	FORMALIZACION AGENCIAS
49	FIPOCAPEQ	CHOC ROBERTO	\$ 2,492.29	Actividades de poscos	04/06/2024	FORMALIZACION AGENCIAS
49	FIPOCAPEQ	TUX CUCÚL JORGE ANTONIO	\$ 6,000.00	Cultivo de Café	04/06/2024	INGRESO DE DATOS
161	FIPOCAPEQ	CAC BA JULIO AMILCAR	\$ 6,000.00	Cultivo de Café	23/04/2024	LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLSO
161	FIPOCAPEQ	BÁ CAAL CELESTINA	\$ 6,000.00	Cultivo de Café	02/08/2024	LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLSO
		TOTAL	\$ 36,786.70			

TRAMITES AGENCIAS CENTRALES

OFICINA	PRODUCTO	NOMBRE CLIENTE	MONTO FINAL	DESTINO	FECHA_CREA	ETAPA_ACT
445	FIPOCAMED	SOLARES PINEDA HUGO NOEL	\$ 30,000.00	Cultivo de Café	12/08/2024	APROBACION CENTRAL
445	FIPOCAMED	LEMUS SAGASTUME EDGAR JERONIMO	\$ 71,175.00	Cultivo de Café	29/08/2024	APROBACION CENTRAL
445	FIPOCA2P	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL SAMAC R.L.	\$ 1,425,897.00	Cultivo de Café	02/10/2024	EVALUACION DEL PROYECTO
445	FIPOCAGRA	MORALES LECHUGA IVAN RICARDO	\$ 265,000.00	Cultivo de Café	02/10/2024	EVALUACION DEL PROYECTO
445	FIPOCAMED	LEIVA SOSA MARIO RAUL	\$ 58,441.56	Cultivo de Café	27/05/2024	EVALUACION DEL PROYECTO
445	FIPOCAMED	VILLATORO GOMEZ JORGE HEBERTO	\$ 104,885.00	Cultivo de Café	27/08/2024	EVALUACION DEL PROYECTO
445	FIPOCAMED	BUEZO MADRID BYRON ARNOLDO	\$ 95,000.00	Cultivo de Café	13/09/2024	EVALUACION DEL PROYECTO
445	FIPOCAMED	CORADO ORELLANA HERMINIA	\$ 32,400.00	Cultivo de Café	05/09/2024	INGRESO DE DATOS
445	FIPOCAMED	GERONIMO PEREZ JULIANA	\$ 100,000.00	Cultivo de Café	01/10/2024	INGRESO DE DATOS
		TOTAL	\$ 2,182,798.56			

TOTAL TRAMITES \$ **2,219,585.26**

TIPO DE CAMBIO AL 30.09.2024 **7.72348**

VALOR EN QUETZALES **Q 17,142,922.36**



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 10/10/2024

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: 1

Período: Del: 01/09/2024 Al: 30/09/2024

Saldo Anterior: 45,898,255.32

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
02/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1305663483	1305663483		1,035,907.89	46,934,163.21
02/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1305663506	1305663506	26,217.81		46,907,945.40
03/09/2024	948	N.CREDITO S/L POR TRANSFERENCIA BANCA-	1336967589	1336967586		6,150.60	46,914,096.00
05/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1415488929	1415488929		1,544,379.23	48,458,475.23
05/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1415488943	1415488943	11,365.51		48,447,109.72
06/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1451634121	1451634121		56,651.35	48,503,761.07
06/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1451634138	1451634138	3,063.19		48,500,697.88
09/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1517090903	1517090903		157,928.90	48,658,626.78
09/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1517090918	1517090918	12,893.74		48,645,733.04
10/09/2024	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	1522432791	107,233.48		48,538,499.56
10/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1549256884	1549256884		100,052.00	48,638,551.56
10/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1549256899	1549256899	11.90		48,638,539.66
11/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1579631330	1579631330		13,200.35	48,651,740.01
11/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1579631348	1579631348	403.44		48,651,336.57
12/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1608841809	1608841809		334,689.00	48,986,025.57
12/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1608841832	1608841832	3,462.74		48,982,562.83
13/09/2024	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	1632129701	56,539.12		48,926,023.71
13/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1642335541	1642335541		8,464.50	48,934,488.21
13/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1642335562	1642335562	181.79		48,934,306.42
19/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1765480939	1765480939		81,462.65	49,015,769.07
19/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1765480946	1765480946	1,038.12		49,014,730.95
20/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1800783413	1800783413		6,059.99	49,020,790.94
20/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1800783432	1800783432	128.99		49,020,661.95
23/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1863941592	1863941592		511,034.66	49,531,696.61
23/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1863941609	1863941609	2,784.85		49,528,911.76
24/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1895094236	1895094236		386,905.18	49,915,816.94
24/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1895094249	1895094249	5,509.31		49,910,307.63
25/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1926757932	1926757932		135,704.85	50,046,012.48
25/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1926757935	1926757935	3,472.08		50,042,540.40
26/09/2024	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	1958366539	115,987.13		49,926,553.27
26/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1962966437	1962966437		197,107.27	50,123,660.54
26/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1962966440	1962966440	656,883.71		49,466,776.83
26/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1962966443	1962966443	4,944.30		49,461,832.53
27/09/2024	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	1988959781	42,476.14		49,419,356.39
27/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	2000118733	2000118733		58,933.64	49,478,290.03
27/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2000118739	2000118739	3,917.12		49,474,372.91
28/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	2023086317	2023086317		22,463.68	49,496,836.59
28/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2023086320	2023086320	142.73		49,496,693.86
29/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	2031707521	2031707521		19,329.60	49,516,023.46
30/09/2024	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	2073933441	2073933441		838,413.31	50,354,436.77

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	20	5,655,120.41	0.00	Q0.00	23	1,103,713.92
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
52,026,098.61		0.00		0.00		52,132,559.34	
						Saldo Disponible	
						52,132,559.34	

AVOR 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: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 10/10/2024

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: 01/09/2024 Al: 30/09/2024

Saldo Anterior 45,898,255.32

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
30/09/2024	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2073933483	2073933483	31,028.54		50,323,408.23
30/09/2024	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES N		2077207388		140,281.76	50,463,689.99
30/09/2024	901	N.DEBITO S/L IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE		2077207394	14,028.18		50,449,661.81

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito			
0	0.00	20	5,655,120.41	0.00	Q0.00	23	1,103,713.92		
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable		Saldo Disponible	
52,026,098.61		0.00		0.00		52,132,559.34		52,132,559.34	

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: 10/10/2024

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: 01/09/2024 Al: 30/09/2024

Fecha	Ofic.	Descripción Operación	Docto. No.	Cod. Ref	Débitos	Créditos	Saldo	Listado Cheques Pagados	
								Número	Valor
13/09/2024	908	N/CREDITO TRASLADO ENTRE CUENTAS	30459372	1632150827		56,539.12	56,539.12		
13/09/2024	908	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	30459483	1632164103	56,539.12		0.00		
26/09/2024	908	N/CREDITO TRASLADO ENTRE CUENTAS	30510622	1958456073		115,987.13	115,987.13		
26/09/2024	908	N/DEBITO DEBITO COBRO DE COMISION BANCA	305110511	1958545804	115,987.13		0.00		

Depósitos	Cheques	Notas de Crédito	Notas de Débito	
0 0.00	0 0.00	2 172,526.25	2 172,526.25	
Saldo Promedio	Saldo Disponible	Ret. Bancos Loc.	Ret. Bancos Ext.	Saldo
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

AVOR 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.