

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(Cifras en Quetzales)

Página 1

5	ACTIVO			
50	DISPONIBILIDADES			
500.	BANCOS			0.00
501.	OTROS BANCOS			19,088,838.40
501.00	DEPOSITOS DE AHORRO		19,088,838.40	
501.01	DEPOSITOS MONETARIOS		0.00	
512.	PRESTAMOS			8,882,870.55
512.00	PRESTAMOS VIGENTES		0.00	
512.0000	FIDUCIARIOS VIGENTES	0.00		
512.0001	PRENDARIOS FIDUCIARIOS VIGENTES	0.00		
512.0002	PRENDARIOS VIGENTES	0.00		
512.0003	HIPOTECARIOS PRENDARIOS VIGENTES	0.00		
512.0004	HIPOTECARIOS VIGENTES	0.00		
512.0005	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS VIGENTES			
512.01	PRESTAMOS VENCIDOS		8,882,870.55	
512.0101	PRENDARIOS FIDUCIARIOS VENCIDOS	8,019,621.99		
512.0102	PRENDARIOS VENCIDOS	767,158.16		
512.0103	HIPOTECARIOS PRENDARIOS VENCIDOS	52,095.43		
512.0104	HIPOTECARIOS VENCIDOS	43,994.97		
512.R	RESERVA PARA PRESTAMOS (-)		8,882,870.55	
52	ACTIVOS DIVERSOS		0.00	
520	DEUDORES			10,604,505.56
520.03	PRODUCTOS POR COBRAR		10,604,505.56	
520.0300	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	6,647,920.72		
520.0320	INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE AHORRO	0.00		
520.0330	INTERESES POR MOROSIDAD	3,956,584.84		
520.04	PAGOS POR CUENTA AJENA		0.00	
520.05	GASTOS JUDICIALES		0.00	
520.09	DEUDORES VARIOS		0.00	
520.0920	DEUDORES EMPLEADOS	0.00		
520.0930	OTROS DEUDORES	0.00		
521.	CUENTAS POR LIQUIDAR			0.00
521.09	CUENTAS VARIAS POR LIQUIDAR		0.00	
521.0900	DOCUMENTOS POR APLICAR	0.00		
524.	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			340.27
524.00	PRESTAMOS		340.27	
53	ACTIVOS FIJOS			
530.	MUEBLES			0.00
530.00	MOBILIARIO Y EQUIPO		0.00	
530.03	MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00	
	VAN		0.00	38,576,554.78

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(Cifras en Quetzales)

Página 2

	VIENEN		0.00	38,576,554.78
530.10	SISTEMAS INFORMATICOS		0.00	
530.1000	EQUIPO	0.00		
530.1001	PROGRAMAS	0.00		
530.R	DEPRECIACIONES ACUMULADAS (-) SUMA EL ACTIVO.....		0.00 0.00	38,576,554.78
6	PASIVO			
62	OBLIGACIONES CORRIENTES			
620.	OBLIGACIONES CORRIENTES HASTA 30 DIAS			340.27
620.00	MARGENES POR GIRAR		340.27	
620.04	ACREEDORES		0.00	
620.0400	ACREEDORES PRESTAMOS	0.00		
620.0410	ACREEDORES VARIOS	0.00		
622.	CUENTAS PASIVAS POR LIQUIDAR			0.00
	TOTAL PASIVO EXIGIBLE.....			340.27
66	UTILIDADES DIFERIDAS			
660	PRODUCTOS POR REALIZAR			10,604,505.56
660.02	INTERESES SOBRE PRESTAMOS		6,647,920.72	
660.04	INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE AHORRO		0.00	
660.07	INTERESES POR MOROSIDAD		3,956,584.84	
640	PRODUCTOS CAPITALIZADOS			12,290.97
	SUB-TOTAL.....			10,617,136.80
7	CAPITAL Y SUPERAVIT			
70	CAPITAL PAGADO			-21,029,321.65
700.	CAPITAL AUTORIZADO		27,900,000.00	
700.28	FID. APOYO CRED. PEQ. CAFICULTOR ACMPC	27,900,000.00		
701.	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
701.28	FID. APOYO CRED. PEQ. CAFICULTOR ACMPC	0.00		
702.	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		7,128,988.33	
705.	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		48,929,321.65	
708.	CAPITAL REASIGNADO AL FIDUCIARIO		7,128,988.33	
708.00	FIDEICOMISO A.C.M.P.C.	7,128,988.33		
72	RESERVAS			0.00
74	RESULTADOS POR APLICAR			48,352,768.54
740.	UTILIDADES POR APLICAR		48,353,046.25	
741.	PERDIDAS POR APLICAR (-)		277.71	
75	PERDIDAS Y GANANCIAS			635,971.09
	PRODUCTOS		795,200.84	
	GASTOS (-)		159,229.75	
	TOTAL PASIVO Y CAPITAL.....			38,576,554.78

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(Cifras en Quetzales)

Página 3

8	CUENTAS DE ORDEN			
80	GARANTIAS DE CREDITOS CONCEDIDOS			
800.	GARANTIAS DE PRESTAMOS			20,292,472.00
800.00	HIPOTECAS		285,072.00	
800.01	PRENDAS EN PODER DEL BANCO		0.00	
800.02	PRENDAS EN PODER DE DEPOSITARIOS		1,310,000.00	
800.03	PRENDA AGRARIA		18,697,400.00	
82	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS			0.00
820.	CREDITOS NO FORMALIZADOS		0.00	
820.00	PRESTAMOS	0.00		
83	CUENTAS DE REGISTRO			
834.	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			9,152,829.69
834.02	ACTIVOS IRRECUPERABLES		9,152,829.69	
834.0200	PRESTAMOS	3,317,073.70		
834.0201	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	5,835,660.72		
834.0202	PAGOS POR CUENTA AJENA	95.27		
834.04	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			39.00
834.0401	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		39.00	
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN.....			29,445,340.69
89	CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO POR CONTRA			
899.	CUENTAS DE ORDEN			29,445,340.69
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA.....			29,445,340.69

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2021


DIRECTOR DE CONTABILIDAD



AUDITOR INTERNO



REPRESENTANTE LEGAL

FIDEICOMISO APOYO CREDITICIO MEJORAMIENTO DEL PEQUEÑO CAFICULTOR
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

Página 1

75	PERDIDAS Y GANANCIAS			
750.	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			795,200.84
750.00	INTERESES		790,174.84	
750.0000	VALORES - INTERESES	0.00		
750.0010	PRESTAMOS	0.00		
750.0030	DEPOSITOS DE AHORRO	144,120.32		
750.0040	INTERESES POR MOROSIDAD	0.00		
750.0050	DEPOSITOS MONETARIOS	0.00		
750.0060	INTS. PTMOS. INTERMEDIACION FINANCIERA	646,054.52		
750.02	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		5,026.00	
750.0200	PRESTAMOS	4,432.00		
750.0201	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	594.00		
	TOTAL PRODUCTOS DE OPERACION.....			795,200.84
751.	GASTOS DEL EJERCICIO			158,898.91
751.03	COMISIONES		0.00	
751.0300	COMISIONES POR ADMINISTRACION	0.00		
751.05	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		0.00	
751.0509	OTROS	0.00		
751.06	DEPRECIACIONES		0.00	
751.0600	MOBILIARIO Y EQUIPO	0.00		
751.0630	MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00		
751.0660	SISTEMAS INFORMATICOS	0.00		
751.14	GASTOS VARIOS		0.00	
751.1480	DIVERSOS	0.00		
751.15	GASTOS ESPECIFICOS		0.00	
751.1500	DIVERSOS	0.00		
751.16	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES		0.00	
751.17	GASTOS EXTRAORDINARIOS		158,898.91	
	GANANCIA DEL EJERCICIO.....			636,301.93
	RECTIFIC. RESULTADOS EJERC. ANTERIORES			(330.84)
752.	PRODUCTOS EJERCICIOS ANTERIORES		-330.84	
753.	GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
	GANANCIA NETA DEL EJERCICIO.....			635,971.09

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2021


DIRECTOR DE CONTABILIDAD




AUDITOR INTERNO




REPRESENTANTE LEGAL