

FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	252,032,937.17	252,032,937.17	0.00	CUENTAS POR PAGAR	6,391,502.18	6,391,502.18	0.00
BANCOS		0.00	0.00				
OTROS BANCOS		252,032,937.17	0.00	PROVISIONES	0.00	0.00	
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		SUMA DEL PASIVO	6,391,502.18		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,860,556.95	0.00	9,860,556.95
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	16,252,059.13		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	518,089,219.07	0.00	518,089,219.07	CAPITAL PAGADO	798,335,587.46	798,335,587.46	
VIGENTES		0.00	196,023,219.42	CAPITAL AUTORIZADO		813,049,000.00	
AL DIA		0.00	187,248,445.89				
EN MORA		0.00	8,774,773.53	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		233,698,486.79	
VENCIDOS		0.00	333,988,562.37				
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00	0.00	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00	245,864,760.75			0.00	
EN COBRO JUDICIAL		0.00	88,123,801.62	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
SUMA		0.00	530,011,781.79	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	11,922,562.72			0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,928,512.72	0.00	2,928,512.72	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	1,120,366.50	0.00	1,120,366.50				
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		OTROS APORTES		218,985,074.25	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	23,387,801.57	0.00	23,387,801.57	RESERVAS	0.00	0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-22,152,515.59	-22,152,515.59	
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
				PERDIDAS POR APLICAR (-)		22,152,515.59	
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	5,123,706.03	5,123,706.03	
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	781,306,777.90		
SUMA EL ACTIVO	797,558,837.03			TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	797,558,837.03		

GUATEMALA, 04 DE OCTUBRE DE 2025
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	8,721,299.24
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,418,481,258.11
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	376,914,437.93
CUENTAS DE REGISTRO	2,482.00
SUMA	1,804,119,477.28


CONTADOR GENERAL


REPRESENTANTE LEGAL



**FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES
DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)**

PRODUCTOS DEL EJERCICIO		
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		1,055,328.37
INTERESES	1,055,328.37	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		11,428,954.62
INTERESES	11,428,954.62	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
OTROS PRODUCTOS	0.00	
GASTOS DEL EJERCICIO		
GASTOS POR OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL		1,089,206.69
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	1,074,302.89	
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		5,222,987.32
COMISIONES	1,868,174.02	
OTROS GASTOS	3,354,813.30	
RESULTADO DEL EJERCICIO		6,172,088.98
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		(15,436.57)
PRODUCTOS	4,141.52	
GASTOS	19,578.09	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		6,156,652.41
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,032,946.38	1,032,946.38
GANANCIA (PERDIDA) NETA		5,123,706.03

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2025


CONTADOR GENERAL



REPRESENTANTE LEGAL



AUDITOR INTERNO


3	A C T I V O				797,558,837.03
301	DISPONIBILIDADES				252,032,937.17
3011	MONEDA NACIONAL			252,032,937.17	
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO GUATEMALTECO		0.00		
301102	OTROS BANCOS			252,032,937.17	
301102.01	DEPOSITOS A LA VISTA		188,531,674.96		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		63,501,262.21		
303	CARTERA DE CREDITOS				521,017,731.79
3036	MONEDA EXTRANJERA				521,017,731.79
303601	VIGENTES AL DIA			187,248,445.89	
303601.01	PRESTAMOS		24,454,256.89		
303601.0101	FIDUCIARIOS	163,626.39			
303601.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,132,855.10			
303601.0103	PRENDARIOS	94,118.65			
303601.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	1,777,963.58			
303601.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,764,204.04			
303601.0106	HIPOTECARIOS	18,685,455.40			
303601.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	836,033.73			
303601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		162,794,189.00		
303602	VIGENTES EN MORA			8,774,773.53	
303602.01	PRESTAMOS		1,145,967.14		
303602.0106	HIPOTECARIOS	1,145,967.14			
303602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		7,628,806.39		
303604	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			245,864,760.75	
303604.01	PRESTAMOS		32,109,425.48		
303604.0101	FIDUCIARIOS	10,117.06			
303604.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	10,752,789.32			
303604.0103	PRENDARIOS	1,757,041.35			
303604.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	458,494.21			
303604.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	4,114,434.23			
303604.0106	HIPOTECARIOS	14,574,086.75			
303604.0108	HIPOTECARIOS - PRENDARIOS - FIDUCIARIOS	442,462.56			
303604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		213,755,335.27		
303605	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL			88,123,801.62	
303605.01	PRESTAMOS		11,393,381.58		
303605.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,001,780.36			
303605.0103	PRENDARIOS	234,629.02			
303605.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	853,854.58			
303605.0106	HIPOTECARIOS	8,616,832.16			
303605.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	686,285.46			
VAN			11,393,381.58	530,011,781.79	773,050,668.96

		VIENEN	11,393,381.58	530,011,781.79	773,050,668.96
303605.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		115,403.30		
303605.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		76,615,016.74		
	SUMA			530,011,781.79	
401601	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			11,922,562.72	
	SUB-TOTAL			518,089,219.07	
303699	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			2,928,512.72	
303699.01	INTERESES		382,457.66		
303699.0101	PRESTAMOS	381,786.69			
303699.0103	POR MOROSIDAD	670.97			
303699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		2,546,055.06		
304	CUENTAS POR COBRAR				1,120,366.50
3046	MONEDA EXTRANJERA			1,120,366.50	
304601	DEUDORES			1,120,366.50	
304601.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		2,130.68		
304601.02	GASTOS JUDICIALES		82,552.63		
304601.03	SEGUROS Y OTROS		54,506.67		
304601.04	COSTAS JUDICIALES		7,127.55		
304601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		974,048.97		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				23,387,801.57
3056	MONEDA EXTRANJERA			23,387,801.57	
305601	INMUEBLES			23,387,801.57	
305601.01	INMUEBLES		3,037,631.27		
305601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		20,350,170.30		
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				797,558,837.03
5	P A S I V O				16,252,059.13
501	CUENTAS POR PAGAR				6,391,502.18
5011	MONEDA NACIONAL			6,391,502.18	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			215,749.21	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		215,749.21		
501102	INGRESOS POR APLICAR			6,175,752.97	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		6,175,752.97		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				2,928,512.72
5036	MONEDA EXTRANJERA			2,928,512.72	
503601	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			2,928,512.72	
503601.03	CARTERA DE CREDITOS		382,457.66		
503601.0301	PRESTAMOS	381,786.69			
		VAN	381,786.69	382,457.66	9,320,014.90

503601.0303	POR MOROSIDAD	VIENEN	381,786.69	382,457.66	9,320,014.90
			670.97		
503601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			2,546,055.06	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				6,932,044.23
5046	MONEDA EXTRANJERA				6,932,044.23
504601	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			1,657,228.38	
504601.01	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		214,600.69		
504601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,442,627.69		
504603	PRESTAMOS			5,274,815.85	
504603.01	PRESTAMOS		688,879.96		
504603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,585,935.89		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				781,306,777.90
601	CAPITAL PAGADO				798,335,587.46
6011	MONEDA NACIONAL			798,335,587.46	
601101	CAPITAL AUTORIZADO			813,049,000.00	
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		813,049,000.00		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)			233,698,486.79	
601102.02	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		233,698,486.79		
601111	OTRAS APORTACIONES			218,985,074.25	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		218,985,074.25		
604	RESULTADOS POR APLICAR				(22,152,515.59)
6041	MONEDA NACIONAL			(22,152,515.59)	
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			22,152,515.59	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				5,123,706.03
6991	MONEDA NACIONAL			5,123,706.03	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			5,123,706.03	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				1,804,119,477.28
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS				8,721,299.24
9016	MONEDA EXTRANJERA			8,721,299.24	
901601	CREDITOS NO FORMALIZADOS			5,198,965.71	
901601.01	PRESTAMOS		678,974.09		
901601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,519,991.62		
VAN				5,198,965.71	8,721,299.24

		VIENEN	5,198,965.71	8,721,299.24
901602	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		3,522,333.53	
901602.01	PRESTAMOS	460,009.42	460,009.42	
901602.0102	DE ENTREGA GRADUAL	460,009.42		
901602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		3,062,324.11	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			1,418,481,258.11
9026	MONEDA EXTRANJERA		1,418,481,258.11	
902601	PRESTAMOS		1,418,481,258.11	
902601.01	HIPOTECAS		140,330,933.86	
902601.02	PRENDAS		44,919,762.96	
902601.0202	EN PODER DE DEPOSITARIO	5,619,174.35		
902601.0203	PRENDA AGRARIA	39,300,588.61		
902601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,233,230,561.29	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			376,914,437.93
9036	MONEDA EXTRANJERA		376,914,437.93	
903601	ACTIVOS IRRECUPERABLES		8,548,115.93	
903601.01	PRESTAMOS		343,024.57	
903601.02	INTERESES		773,341.56	
903601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		7,431,749.80	
903607	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS		368,366,322.00	
903607.01	POR CARTERA DE CREDITOS		48,107,874.14	
903607.0102	INTERESES	48,107,874.14		
903607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		320,258,447.86	
904	CUENTAS DE REGISTRO			2,482.00
9041	MONEDA NACIONAL		2,482.00	
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		2,482.00	
904101.01	PROPIOS		2,482.00	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS		2,482.00	

LICDA. VILMA LISSETE REYNOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			1,055,328.37	1,055,328.37
701101	INTERESES			1,055,328.37	
701101.01	INVERSIONES		1,055,328.37		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	1,055,328.37			
702	PRODUCTOS POR OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA				11,428,954.62
702101	INTERESES			11,428,954.62	
702101.02	CARTERA DE CREDITOS		1,505,706.35		
702101.0201	PRESTAMOS	1,505,706.35			
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		9,923,248.27		
801	GASTOS DEL EJERCICIO				1,089,206.69
801103	COMISIONES			1,074,302.89	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		1,074,302.89		
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				5,222,987.32
802103	COMISIONES			1,868,174.02	
802103.01	ADMINISTRACION BANCARIA		243,033.37		
802103.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		1,625,140.65		
802109	OTROS GASTOS			3,354,813.30	
802109.03	VARIACION POR TIPO DE CAMBIO		3,354,813.30		
RESULTADOS DEL EJERCICIO					6,172,088.98
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					6,156,652.41
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				1,032,946.38
GANANCIA O PERDIDA NETA					5,123,706.03

LICDA. YILMA LISSETTE REINOSO ZAPETA
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2025

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



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 **30/09/2025**

Garantía	NO. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institucion Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-445-17610-5	Q 63,368,762.94	3.50%	Q 132,499.27	Q 63,501,262.21	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 63,368,762.94		Q 132,499.27	Q 63,501,262.21			
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 251,900,437.90		Q 132,499.27	Q 252,032,937.17			

Total General Invertido	Q 132,499.27	Q 252,032,937.17
--------------------------------	---------------------	-------------------------

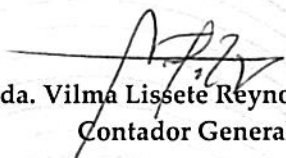
Ref.: C-DC-027336-2025

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 30 de septiembre de 2025, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2025 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 147,221.41
702101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 247,605.25
702101.0201.02	PRESTAMOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS (Intereses)	Q. 156,012.28
702101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	Q. 2,687,085.53
	TOTAL	Q. 3,237,924.47

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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Licda. Vilma Lissete Reynoso Zapata
Contador General



C.c.: Correlativo.

DEPARTAMENTO DE FIDEICOMISOS

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



CREDITO	CLIENTE	FECHA DE PAGO	CAPITAL	INTERESES	TOTAL
7445250473	HENRY SEMPE CASTELLANOS	01/09/2025	2,359.97	324.08	2,684.05
7445327834	IRVING HEARST CALDERON CASTILL	02/09/2025	158,062.37	37,934.97	195,997.34
7033275231	RENE HAROLDO CORADO DE LA VEGA	03/09/2025	45,001.14	2,700.11	47,701.25
7664068952	MANUEL DE JESUS RUANO MEJIA	03/09/2025	7,836.36	481.56	8,317.92
7033263906	COOPERATIVA INTEGRAL AGRICOLA	04/09/2025	413,732.34	155,397.72	569,130.06
7445266089	COOPERATIVA INTEGRAL AGRICOLA	04/09/2025	377,984.34	36,248.39	414,232.73
7813017103	JOSE GERARDO CORADO ORELLANA	04/09/2025	68,955.39	15,170.19	84,125.58
7445084502	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDIT	05/09/2025	192,905.31	3,700.22	196,605.53
7445258255	CESAR IVAN ROSA ALVARADO	05/09/2025	435,111.65	15,202.62	450,314.27
7445084502	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDIT	05/09/2025	(192,905.31)	(3,700.22)	(196,605.53)
7445161381	COMERCIAL AGRICOLA SAN JUAN, S	08/09/2025	-	3,276.35	3,276.35
7067136849	BARRERA MORALES PABLO ROBERTO	08/09/2025	8,311.81	1,133.22	9,445.03
7067136849	BARRERA MORALES PABLO ROBERTO	08/09/2025	10,126.60	-	10,126.60
7087131751	ALVARO RICARDO LEMUS CARDONA	08/09/2025	-	2,428.45	2,428.45
7445294784	LUIS PABLO ANDRES CASTILLO LOP	09/09/2025	17,672.59	2,991.99	20,664.58
7445293092	JUAN PABLO MONTERROSO CANIZALE	09/09/2025	190,092.68	4,238.76	194,331.44
7067216401	ELVIA YOLANDA CARRILLO MUNGUIA	10/09/2025	12,201.84	-	12,201.84
7033260638	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	10/09/2025	-	883.96	883.96
7067216401	ELVIA YOLANDA CARRILLO MUNGUIA	10/09/2025	-	16,655.66	16,655.66
7697154589	RONALDO LOPEZ GONZALEZ	10/09/2025	-	16.47	16.47
7445084502	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDIT	10/09/2025	192,848.41	3,777.63	196,626.04
7445295389	ARISTIDES ADOLFO PEREZ PELLECE	11/09/2025	61,270.30	7,279.70	68,550.00
7445278736	GRUPO SC, SOCIEDAD ANONIMA	16/09/2025	688,659.30	20,554.18	709,213.48
7445317424	YURY IVONNE HERRERA DAVILA	16/09/2025	50,888.63	47,459.26	98,347.89
7445250473	HENRY SEMPE CASTELLANOS	16/09/2025	40,000.01	-	40,000.01
7445250473	HENRY SEMPE CASTELLANOS	17/09/2025	491.18	-	491.18
7445310403	FEDERACION DE COOPERATIVAS AGR	18/09/2025	1,761,514.80	984,098.04	2,745,612.84
7069079103	JORGE ANÍBAL LÓPEZ LEIVA	18/09/2025	52,650.91	12,636.19	65,287.10
7445278740	HUGO RENE RIVAS LEIVA	19/09/2025	130,200.79	3,906.10	134,106.89
7675010413	MIGUEL ANGEL PEREZ LOPEZ	20/09/2025	5,664.50	223.64	5,888.14
7082276356	GUERRA GUERRA LUIS ALFONSO	21/09/2025	13,204.50	5,942.67	19,147.17
7445189593	COMPAÑIA AGRICOLA TIERRA ALTA,	22/09/2025	-	14,901.50	14,901.50
7445189593	COMPAÑIA AGRICOLA TIERRA ALTA,	22/09/2025	216,275.06	-	216,275.06
7445317460	COMPAÑIA AGRICOLA TIERRA ALTA,	22/09/2025	-	151,269.93	151,269.93
7445317460	COMPAÑIA AGRICOLA TIERRA ALTA,	22/09/2025	189,049.45	-	189,049.45
7174073374	CARLOS ADAN MOINO DUBON	22/09/2025	-	1,684.02	1,684.02
7307133354	PAULINO MUJ LOPEZ	23/09/2025	100.03	-	100.03
7445253553	MARIA ANTONIETA HERRARTE ORANT	23/09/2025	86,942.96	10,114.77	97,057.73
7445245307	ABELINA ALVAREZ MENDEZ	23/09/2025	54,539.34	43,940.26	98,479.60
7758015875	OTTO SANTIAGO AVILES RECINOS	24/09/2025	26,126.16	32,873.86	59,000.02
7445261800	MARCO TULIO GARZA SAGASTUME	25/09/2025	-	89,999.99	89,999.99
7445261800	MARCO TULIO GARZA SAGASTUME	25/09/2025	114,000.00	-	114,000.00
7445295971	BORIGAR SOCIEDAD ANONIMA	25/09/2025	-	40,000.01	40,000.01
7445295971	BORIGAR SOCIEDAD ANONIMA	25/09/2025	76,499.97	-	76,499.97
7445332863	COOPERATIVA AGRICOLA INTEGRAL	25/09/2025	-	50,781.98	50,781.98
7445186633	VIZCAYA, SOCIEDAD ANONIMA	26/09/2025	319,192.35	68,616.76	387,809.11
7056062491	SIMION SALES PEREZ	26/09/2025	10,625.30	3,975.70	14,601.00
7025043381	ISIDRO RUMUALDO MAZARIEGOS MAZARIEGOS	26/09/2025	4,081.81	467.47	4,549.28
7445296287	DESARROLLO GANADERO DEL NORORI	26/09/2025	135,695.98	14,304.04	150,000.02
7445281006	JULIO OTONIEL ROCA MORALES	29/09/2025	65,273.04	15,676.36	80,949.40
7445093014	HACIENDA DON CARLOS, SOCIEDAD	29/09/2025	93,096.60	19,560.70	112,657.30
7445360398	OTONIEL LÓPEZ MARROQUÍN	29/09/2025	-	19,532.98	19,532.98
7445162344	JOSE GABRIEL DEL CID BATRES	30/09/2025	68,913.81	430.63	69,344.44
7445263129	JUAN CARLOS GONZALEZ MORALES	30/09/2025	175,516.35	74,483.65	250,000.00
7056062491	SIMION SALES PEREZ	30/09/2025	0.38	-	0.38
7070139695	ROBIN ELIZARDO GUTIERREZ VILLA	30/09/2025	128,208.32	10,791.66	138,999.98
7033288400	FINCA LA ARABIA S.A.	30/09/2025	-	(24,999.98)	(24,999.98)
7033288400	FINCA LA ARABIA S.A.	30/09/2025	-	299,999.96	299,999.96

7033288400	FINCA LA ARABIA S.A.	30/09/2025	-	315,999.99	315,999.99
7033288400	FINCA LA ARABIA S.A.	30/09/2025	392,665.07	455,334.91	847,999.98
7033288400	FINCA LA ARABIA S.A.	30/09/2025	25,000.02	-	25,000.02
TOTAL			6,926,644.41	3,090,703.06	10,017,347.47

Elaborado por:



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

Revisado por:



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

SOLICITUDES DE CREDITO
FIDEICOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR CAFETALERO
AL 30/09/2025

Agencia	Producto	Cliente	Monto	Destino	Fecha
445	FIPOCAMED	Daniel Fernando Perez Anzueto	\$ 600,000.00	CAFÉ	28/07/2025
445	FIPOCAGRA	Isnull, s. a.	\$ 600,000.00	CAFÉ	24/08/2025
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	\$ 2,300,000.00		
TOTAL			\$ 2,300,000.00		

"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
56	FIAPOCAMED	MORALES LOPEZ JOSE EGMAR	\$ 6,000.00	INGRESO DE DATOS	12/09/2025	INGRESO DE DATOS
		TOTAL	\$ 6,000.00			

TRAMITES AGENCIAS CENTRALES

OFICINA	PRODUCTO	NOMBRE CLIENTE	MONTO FINAL	DESTINO	FECHA_CREA	ETAPA_ACT
445	FIAPOCAMED	LOPEZ GALVEZ EDIN OSWALDO	\$ 34,974.09	Cultivo de Café	23/07/2025	APROBACION CENTRAL
445	FIAPOCAGRA	SANTIZO MINERA TATIANA WALESKA	\$ 400,000.00	Cultivo de Café	09/09/2025	APROBACION CENTRAL
445	FIAPOCAMED	SOLORZANO LIMA BEATRIZ DEL ROSARIO	\$ 30,000.00	Cultivo de Café	01/09/2025	INGRESO DE DATOS
445	FIAPOCAMED	SOSA LEIVA HELVIN ROVANY	\$ 52,000.00	Cultivo de Café	23/07/2025	LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLSO
445	FIAPOCAMED	OLIVEROS GODOY JORGE AUGUSTO	\$ 100,000.00	Cultivo de Café	26/08/2025	LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLSO
445	FIAPOCAMED	RIOS CONTRERAS JOSE JOSE	\$ 56,000.00	Cultivo de Café	11/09/2025	LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLSO
		TOTAL	\$ 672,974.09			

TOTAL TRAMITES \$ **678,974.09**

TIPO DE CAMBIO AL 30.09.2025 **7.65709**

VALOR EN QUETZALES Q **5,198,965.71**



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 09/10/2025

No Cuenta: 4445176105

Cta. Estandarizada:

Nombre : FID APOYO FINANC PRODUCTORES SECTOR CAFETALERO GUAT

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Periodo: Del: 01/09/2025 Al: 30/09/2025

Página: 1

Saldo Anterior 56,194,556.37

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
01/09/2025	922	N.CREDITO S/L CARTERA - NOTA DE CREDITO	1	1375228009		200,000.00	56,394,556.37
01/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1392060484	1392060484		2,684.00	56,397,240.37
01/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1392060501	1392060501	28.56		56,397,211.81
02/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1430420764	1430420764		195,997.34	56,593,209.15
02/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1430420776	1430420776	9,483.74		56,583,725.41
03/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1467681922	1467681922		56,019.16	56,639,744.57
03/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1467681949	1467681949	795.40		56,638,949.17
04/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1503060393	1503060393		1,078,083.22	57,717,032.39
04/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1503060396	1503060396	231,942.95		57,485,089.44
04/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1503060402	1503060402	20,702.48		57,464,386.96
05/09/2025	908	N.CREDITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	2	1529030714		306.69	57,464,693.65
05/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1541477464	1541477464		646,940.33	58,111,633.98
05/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1541477474	1541477474	115,089.85		57,996,544.13
05/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1541477479	1541477479	2,729.05		57,993,815.08
08/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1611506983	1611506983		25,276.40	58,019,091.48
08/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1611506992	1611506992	1,707.44		58,017,384.04
09/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1644799633	1644799633		214,996.03	58,232,380.07
09/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1644799639	1644799639	637.98		58,231,742.09
10/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1679666074	1679666074		29,757.85	58,261,499.94
10/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1679666077	1679666077	196,626.06		58,064,873.88
10/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1679666078	1679666078		196,626.04	58,261,499.92
10/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1679666080	1679666080	225,930.17		58,035,569.75
10/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1679666084	1679666084	1,647.91		58,033,921.84
10/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1679666088	1679666088	1,416.62		58,032,505.22
11/09/2025	922	N.CREDITO S/L CARTERA - NOTA DE CREDITO	1	1699441099		202,000.00	58,234,505.22
11/09/2025	908	N.CREDITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	4	1709815840		1,387.62	58,235,892.84
11/09/2025	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	3	1709922825	64,003.46		58,171,889.38
11/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1713296210	1713296210		68,550.00	58,240,439.38
11/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1713296228	1713296228	642.32		58,239,797.06
12/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1746353828	1746353828	477,307.00		57,762,490.06
16/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1823696121	1823696121		849,213.48	58,611,703.54
16/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1823696124	1823696124	9,326.21		58,602,377.33
17/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1857501752	1857501752		491.18	58,602,868.51
18/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1889575731	1889575731		2,811,130.59	61,413,999.10
18/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1889575739	1889575739	89,991.28		61,324,007.82
19/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1922650587	1922650587		135,261.54	61,459,269.36
19/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1922650591	1922650591	976.51		61,458,292.85
20/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1944919137	1944919137		5,888.14	61,464,180.99
20/09/2025	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1944919154	1944919154	83.86		61,464,097.13
21/09/2025	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1953544283	1953544283		19,147.18	61,483,244.31

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	31	10,832,523.68	0.00	Q0.00	35	3,525,817.84
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
64,547,104.27		0.00		0.00		64,600,018.86	
						Saldo Disponible	
						64,600,018.86	

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: DIRECCION DE FIDEICOMISOS

Fecha: 09/10/2021

No Cuenta: 4445176105

Cta. Estandarizada:

Nombre : FID APOYO FINANCIEROS PRODUCTORES SECTOR CAFETALERO GUAT

Dirección : AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda : QUETZALES

Periodo: Del: 01/09/2021 Al: 30/09/2021

Página: 2

Saldo Anterior 56,194,556.37

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
21/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1953544287	1953544287	1,485.67		61,481,758.64
22/09/2021	922	N.CREDITO S/L CARTERA - NOTA DE CREDITO	1	1977340842		25,000.00	61,506,758.64
22/09/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	1991130356	1991130356		573,179.93	62,079,938.57
22/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	1991130368	1991130368	14,810.72		62,065,127.85
23/09/2021	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	2000722871	2,999.64		62,062,128.21
23/09/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	2025857377	2025857377		197,433.80	62,259,562.01
23/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2025857393	2025857393	6,405.76		62,253,156.25
24/09/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	2061376002	2061376002		59,000.00	62,312,156.25
24/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2061376007	2061376007	267,807.80		62,044,348.45
24/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2061376011	2061376011	2,900.67		62,041,447.78
25/09/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	2098092569	2098092569		371,282.00	62,412,729.78
25/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2098092580	2098092580	15,951.34		62,396,778.44
26/09/2021	908	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	4	2131397094	119,044.63		62,277,733.81
26/09/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	2140415380	2140415380		556,959.39	62,834,693.20
26/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	2140415389	2140415389	10,022.48		62,824,670.72
29/09/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	69279649	69279649		213,139.69	63,037,810.41
29/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	69279656	69279656	13,688.17		63,024,122.24
30/09/2021	922	N.DEBITO S/L TRASLADOS ENTRE CUENTAS	1	108877223	1,464,000.00		61,560,122.24
30/09/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	113700178	113700178		458,344.82	62,018,467.06
30/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	113700188	113700188	25,000.00		61,993,467.06
30/09/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	113700202	113700202		1,489,000.00	63,482,467.06
30/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	113700233	113700233	21,380.44		63,461,086.62
30/09/2021	922	N.CREDITO S/L N/C POR RECUPERACIONES, R	113700242	113700242		2,205.85	63,463,292.47
30/09/2021	922	N.DEBITO S/L N/D POR DESEMBOLSOS, REV. R	113700248	113700248	94,529.53		63,368,762.94
30/09/2021	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES M		118340296		147,221.41	63,515,984.35
30/09/2021	901	N.DEBITO S/L IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE		118340302	14,722.14		63,501,262.21

Depósitos		Notas de Crédito		Retiros		Notas de Débito	
0	0.00	31	10,832,523.68	0.00	Q0.00	35	3,525,817.84
Saldo Promedio		Ret. Bancos Locales		Ret. Otras Plazas		Saldo Contable	
64,547,104.27		0.00		0.00		64,600,018.86	
						Saldo Disponible	
						64,600,018.86	

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: 09/10/2025

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: 01/09/2025 Al: 30/09/2025

								Listado Cheques Pagados	
Fecha	Ofic.	Descripción Operación	Docto. No.	Cod. Ref	Débitos	Créditos	Saldo	Número	Valor
05/09/2025	908	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS OPERAC	32295581	1529030542		306.69	306.69		
05/09/2025	908	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32295611	1529113269	306.69		0.00		
11/09/2025	908	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS OPERAC	32320502	1709815826		64,003.46	64,003.46		
11/09/2025	908	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS OPERAC	32320503	1709815832		1,387.62	65,391.08		
11/09/2025	908	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32319764	1709922854	64,003.46		1,387.62		
11/09/2025	908	N/DEBITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS	32319765	1709922893	1,387.62		0.00		
26/09/2025	908	N/CREDITO TRASLADOS ENTRE CUENTAS OPERAC	32385082	2131312752		119,044.63	119,044.63		
26/09/2025	908	N/DEBITO DEBITO COBRO DE COMISION BANCA	32384867	2131348277	119,044.63		0.00		

Depósitos		Cheques		Notas de Crédito		Notas de Débito			
0	0.00	0	0.00	4	184,742.40	4	184,742.40		
Saldo Promedio		Saldo Disponible		Ret. Bancos Loc.		Ret. Bancos Ext.		Saldo	
0.00		0.00		0.00		0.00		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.