

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	16,970.32	16,970.32		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		16,970.32		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00	0.00	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	0.00		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	2,432,176.63	2,432,176.63	
SUMA		0.00		CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00	
CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		11,658,745.41	
VICENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
VENCIDOS		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		0.00		RESERVAS DE CAPITAL		269,081.50	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	-1,967,984.20	-1,967,984.20	
SUMA		0.00		UTILIDADES POR APLICAR		7,488,507.21	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		9,456,491.41	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	7,425.24	7,425.24	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	16,970.32		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	16,970.32		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	16,970.32						

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2025

LUGAR Y FECHA

AUDITOR INTERNO

AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	35,664,583.02
CUENTAS DE REGISTRO	269.00
SUMA	35,664,852.02

CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL

REPRESENTANTE LEGAL

GUATEMALA, C.A.

GUATEMALA, C.A.

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		7,545.50
INTERESES	403.99	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	7,141.51	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		120.26
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	95.26	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	25.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		7,425.24
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		7,425.24
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		7,425.24

GUATEMALA, 1 DE NOVIEMBRE DE 2025


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


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


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

3	ACTIVO				16,970.32
301	DISPONIBILIDADES				16,970.32
3011	MONEDA NACIONAL			16,970.32	
301101	BANCOS		0.00		
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARTERAS	0.00			
301102	OTROS BANCOS		16,970.32		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	16,970.32			
4	CAPITAL Y SUPERAVIT				16,970.32
601	CAPITAL PAGADO				2,432,176.63
6011	MONEDA NACIONAL			2,432,176.63	
601101	CAPITAL AUTORIZADO		14,290,957.04		
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA	688,426.16			
601101.02	APORTACION GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS	10,850,155.67			
601101.21	APORTACION CFEF	1,750,000.00			
601101.22	APORTACION AID 520-K-601A	484,400.00			
601101.23	APORTACION GOBIERNO DE CANADA	567,975.21			
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		35.00		
601102.22	APORTACION AID 520-K-601A	35.00			
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		11,658,745.41		
602	RESERVAS				269,081.50
6021	MONEDA NACIONAL			269,081.50	
602101	RESERVA DE CAPITAL		269,081.50		
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50			
604	RESULTADOS POR APLICAR				(1,967,984.20)
6041	MONEDA NACIONAL			(1,967,984.20)	
604101	UTILIDADES POR APLICAR		7,488,507.21		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)		9,456,491.41		
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)				723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL			723,728.85	
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE		723,728.85		
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				7,425.24
6991	MONEDA NACIONAL			7,425.24	
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		7,425.24		

		VIENEN		
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			35,664,857.02
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			35,664,593.02
9031	MONEDA NACIONAL		35,664,593.02	
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		35,664,593.02	
903101.01	PRESTAMOS	8,413,079.87		
903101.02	INTERESES	27,214,997.32		
903101.07	GASTOS	36,595.83		
904	CUENTAS DE REGISTRO			249.00
9041	MONEDA NACIONAL		249.00	
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS		249.00	
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00		
904102.02	VEHICULOS	24.00		

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2025

LICDA. LILIA LISSETTE FIGUEROA ZAPATA
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIQUEZ LEMUS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUBY ALEJANDRO VALE GARRIDO
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			7,545.50
701101	INTERESES		403.99	
701101.01	INVERSIONES		403.99	
701101.0102	DEPOSITOS DE ANCHO	403.99		
701103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES		7,141.51	
701103.01	PRESTAMOS	5,360.15		
701103.02	INTERESES	1,781.36		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			120.26
801103	COMISIONES		95.26	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	95.26		
801104	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		25.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO				7,425.24
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				7,425.24
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
GANANCIA O PERDIDA NETA				7,425.24

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DE 2025

LICDA. VILMA LISSETTE PEREZ GONZALEZ
CONTADOR GENERAL



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMIS
REPRESENTANTE LEGAL



LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE BARRAL
AUDITOR INTERNO

