



GRUPO CORPORATIVO
FUNDEA



FIDISA



**20
24**

**MEMORIA
DE LABORES**

“Impulsamos Desarrollo y Crecimiento Sostenible”



“
Grupo Corporativo FUNDEA está dedicado a construir un futuro mejor a través de la **innovación, la colaboración y el compromiso** con el desarrollo sostenible.”



Índice

| | |
|--|----|
| Mensaje del Presidente | 04 |
| Junta Directiva de Grupo Corporativo FUNDEA | 06 |
| Acerca de Grupo Corporativo FUNDEA | 07 |
| Compromiso y proyección | 08 |
| Nuestra historia | 09 |
| Valores institucionales | 10 |
| Estructura corporativa | 11 |
| Organigrama funcional | 12 |
| Conformación de Grupo Corporativo FUNDEA | 13 |
| Pilares estratégicos | 14 |
| Situación Macroeconómica y Entorno Internacional | 15 |
| FIDISA y FUNDEA FINANCIAL SERVICES | 22 |
| Estructura de Portafolio de Inversión | 24 |
| Sectores Estratégicos y Portafolio | 25 |
| Indicadores y Proyecciones Financieras | 32 |
| TARCRESA | 35 |
| FUNDELEASING | 39 |
| ALCANCE REAL | 40 |
| HVC KAPITAL | 42 |
| Sustentabilidad Financiera con Responsabilidad Social y Ambiental | 43 |
| Resultados Financieros | 47 |
| Aliados y Acreedores | 50 |
| Enfoque Estratégico 2025 | 53 |

Mensaje del Presidente

Del Consejo Directivo



Lic. Hugo Leonel **Villavicencio**

Estimados colaboradores, aliados y amigos:

Cada año nos brinda la oportunidad de mirar atrás con gratitud y hacia adelante con determinación. En Grupo Corporativo FUNDEA, nuestro compromiso con la transformación económica y social de Guatemala nos impulsa a innovar, adaptarnos y, sobre todo, a generar un impacto real en la vida de quienes confían en nosotros.

Oportunidades que nos inspiran

Vivimos en un mundo en constante evolución, donde los desafíos económicos, climáticos y tecnológicos nos retan a encontrar nuevas formas de apoyar a nuestros clientes y comunidades. En **Grupo Corporativo FUNDEA**, vemos estos desafíos como oportunidades para expandir nuestro impacto.

- La necesidad de mayor **inclusión financiera** nos motiva a seguir innovando en el acceso a crédito y servicios empresariales.
- El **cambio climático** nos desafía a desarrollar soluciones que permitan a los agricultores, productores y empresarios a adaptarse y prosperar en condiciones adversas.
- La **digitalización** sigue transformando la forma en que las empresas y las personas interactúan con el sistema financiero, impulsándonos a evolucionar continuamente.
- Nuestra misión es clara: crear oportunidades donde antes solo había obstáculos, ofrecer herramientas donde antes había incertidumbre y construir un futuro donde cada persona tenga la posibilidad de crecer y prosperar.

Resultados que nos llenan de orgullo

Este año hemos logrado grandes avances en nuestras distintas áreas de impacto:

- Crear oportunidades y herramientas para construir un futuro donde cada persona tenga la posibilidad de crecer y prosperar; mejorando su entorno y calidad de vida de las personas y empresas, dinamizando nuestra economía de manera sostenible.
- Impulsamos la resiliencia climática a través de Produce+, con tecnologías innovadoras como el Polímero Agrícola, el Tablero Climático y la Bomba Solar, facilitando su financiamiento para que más agricultores puedan acceder a ellas.

- Ampliamos nuestras inversiones con FIDISA y FUNDEA FINANCIAL SERVICES, apoyando el crecimiento de sectores estratégicos como fintech, comercio electrónico y tecnología agrícola.
- FUNDELEASING permitió a más empresas crecer, ofreciendo soluciones de leasing y factoraje que han facilitado el acceso a maquinaria y equipos productivos.
- Fortalecimos la gestión de cobros con ALCANCE REAL, S.A., logrando tasas de recuperación récord y optimizando nuestros procesos con tecnología avanzada.

- Más allá de los números e indicadores, lo que realmente nos mueve es el impacto que generamos en la vida de las personas. Es la historia del agricultor que, gracias a nuestro apoyo, pudo salvar su cosecha; del tendero que convirtió su negocio sostenible; del empresario que mejoro su productividad y diversifico su operación con nuestras soluciones financieras y servicios integrados.

“ Son estas historias las que nos recuerdan por qué hacemos lo que hacemos; generando desarrollo económico, social y ambiental con finanzas de impacto. ”

Un 2025 lleno de propósito

De cara al futuro, sabemos que los retos seguirán presentes, pero también sabemos que estamos preparados para enfrentarlos con determinación, innovación y un profundo sentido de responsabilidad empresarial y social. En 2025, nos enfocaremos en:

- Potenciar la digitalización para hacer nuestros servicios más accesibles y eficientes.
- Expandir nuestra red de financiamiento para llegar a más empresarios y sectores productivos.
- Seguir innovando en soluciones climáticamente inteligentes para garantizar un desarrollo agrícola sostenible y fomentando la resiliencia climática.
- Fortalecer nuestras alianzas estratégicas para multiplicar nuestro impacto.

Nada de esto sería posible sin el esfuerzo y la dedicación de nuestro talentoso equipo, la confianza de nuestros clientes y el apoyo de nuestros aliados, a todos ustedes, gracias.

¡Sigamos construyendo juntos oportunidades que transformen vidas!

Atentamente,

Hugo L. Villaricencio.

Presidente, Grupo Corporativo FUNDEA

Presidente

Lic. Hugo Leonel
Villavicencio Romero

Ing. Byron Guillermo
Caal Catún

Vicepresidente

Secretario

Arq. Miguel Ángel
Zea Sandoval

Lic. Diego Mauricio
Meléndrez Pérez

Tesorero

Vocal I

Lic. Raúl Monterroso
Rivera

Lic. Otoniel
Gamboa Javier

Vocal II

Vocal III

Lic. Delia Susana
Figueroa Urizar

Acerca de Grupo Corporativo FUNDEA



Con 33 años de trayectoria, **Grupo Corporativo FUNDEA** se ha consolidado como un pilar fundamental del desarrollo económico y social en Guatemala. A través de financiamiento, capacitación, asesoría técnica y programas de impacto social, apoyamos a agricultores y empresarios de la micro y pequeña empresa en las zonas rurales del país, promoviendo su crecimiento y sostenibilidad.

Como conglomerado corporativo, FUNDEA lidera iniciativas innovadoras en microfinanzas, desarrollo empresarial e inversión de impacto, contribuyendo al crecimiento sostenible y mejorando la calidad de vida en las comunidades que atendemos.

Con un enfoque de diversificación, innovación, colaboración y compromiso con el desarrollo sostenible, seguimos impulsando oportunidades que convierten el potencial de nuestras comunidades en logros tangibles, generando un impacto positivo para todos nuestros clientes, **sus familias y las comunidades en las que operamos.**



Escanea para ver el video



Misión

Ser un Grupo Corporativo especializado en atender segmentos como **Agricultura, MIPYMES y vivienda**, con servicios financieros y empresariales diversificados e innovadores, que impacten el desarrollo económico, social y climático de clientes y aliados.



Visión

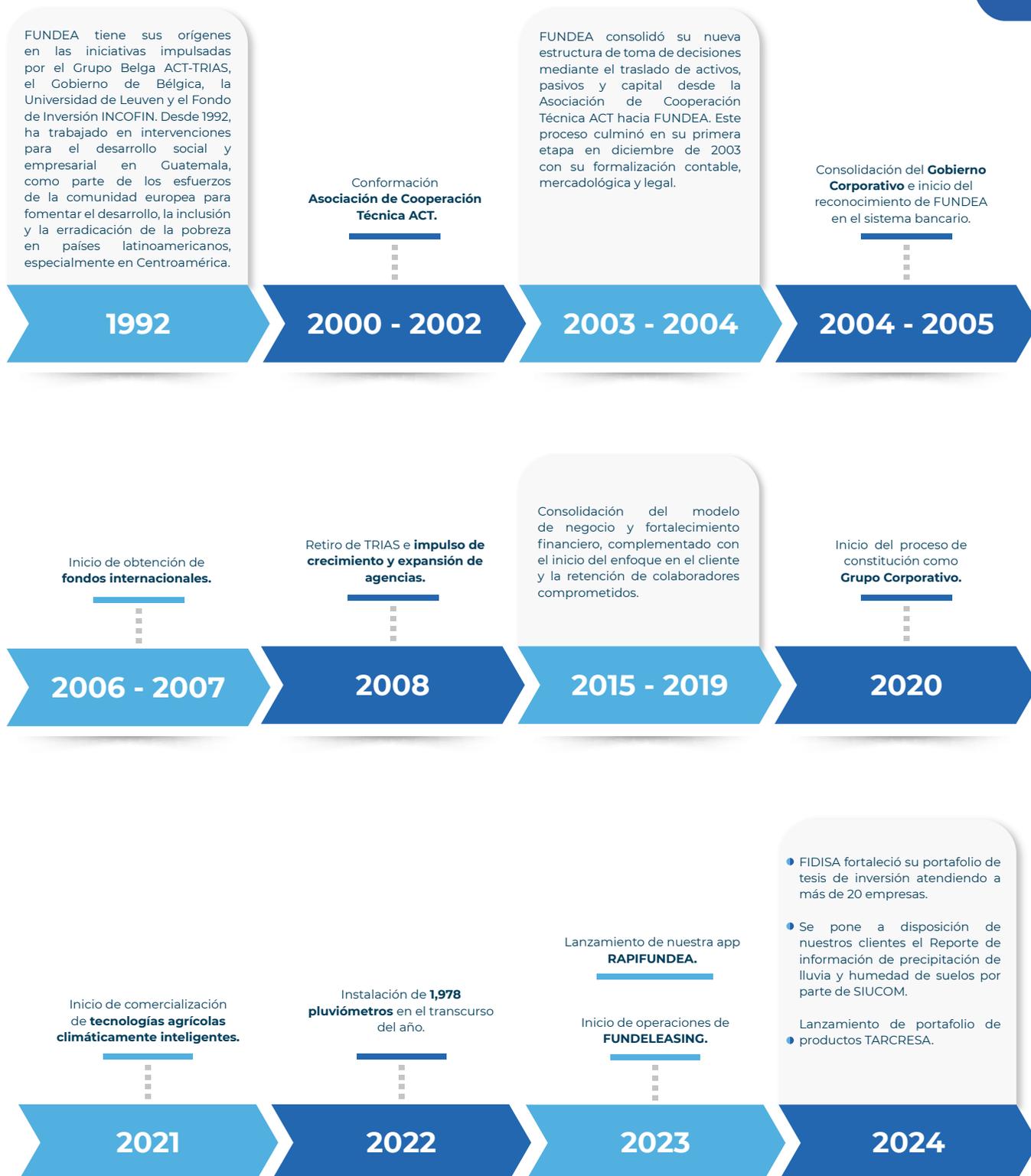
Ser un referente y **fuerza transformadora a nivel global**, impulsando un futuro en el que el **desarrollo sostenible, inclusión financiera de impacto y la innovación circular** sean accesibles para todos. Aspiramos a crear un entorno donde cada comunidad, sector e industria tengan las **herramientas** necesarias para prosperar, con un enfoque **en el crecimiento colaborativo, finanzas de impacto, resiliencia climática y fortalecimiento de la seguridad alimentaria** para facilitar calidad de vida.



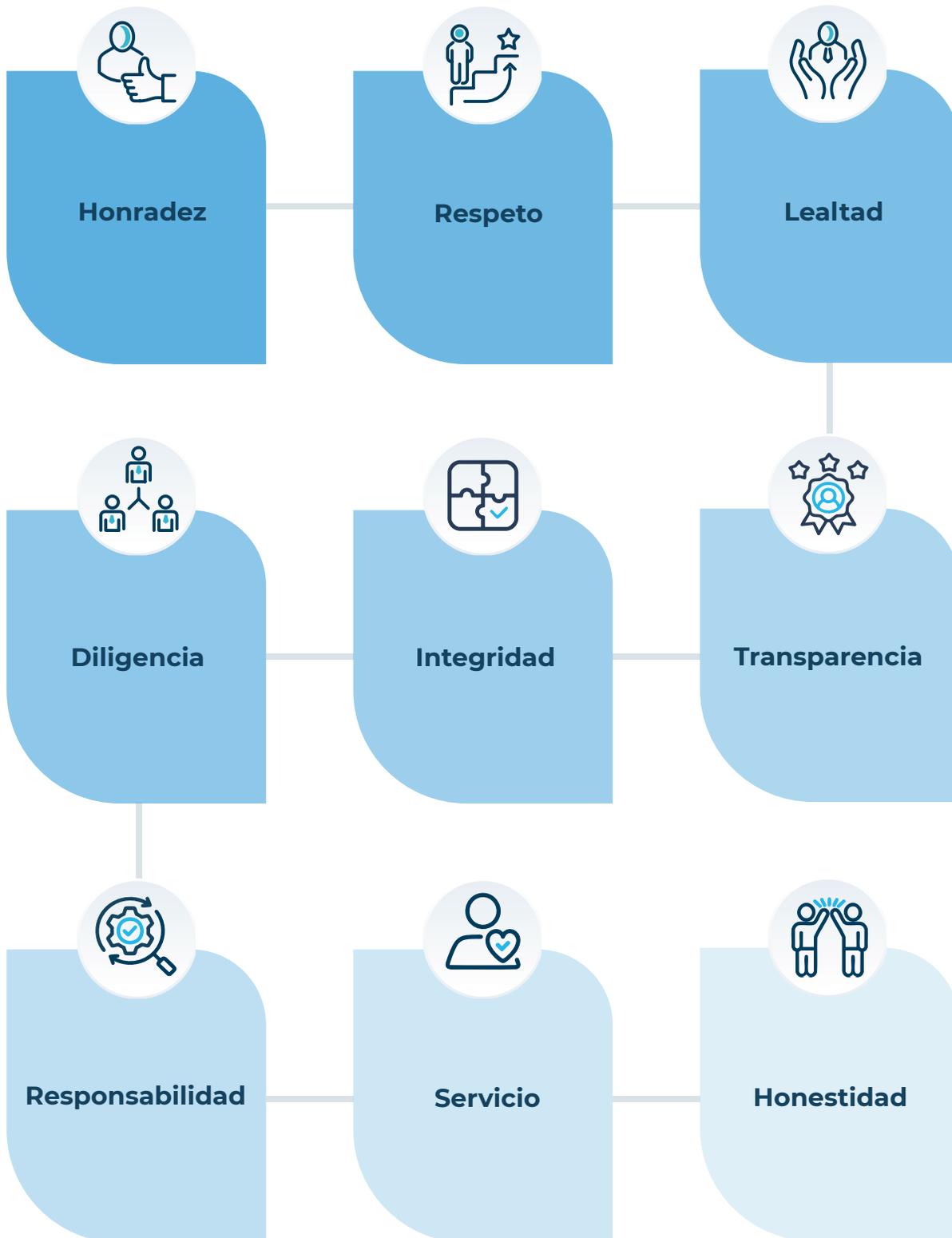
Grupo Corporativo FUNDEA está dedicado a construir un futuro mejor a través de la **innovación, la colaboración y el compromiso** con el desarrollo sostenible.

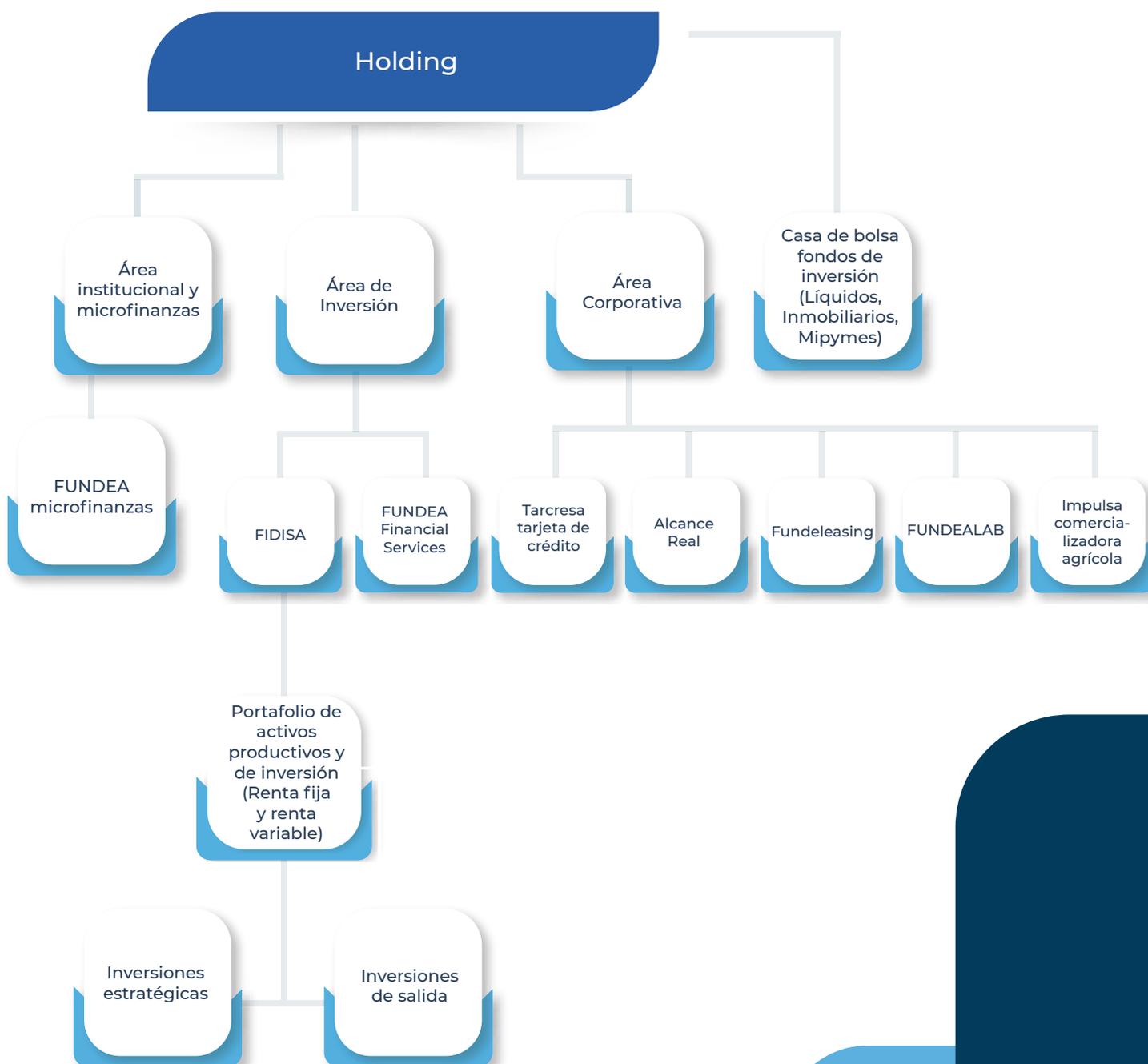


Nuestra Historia

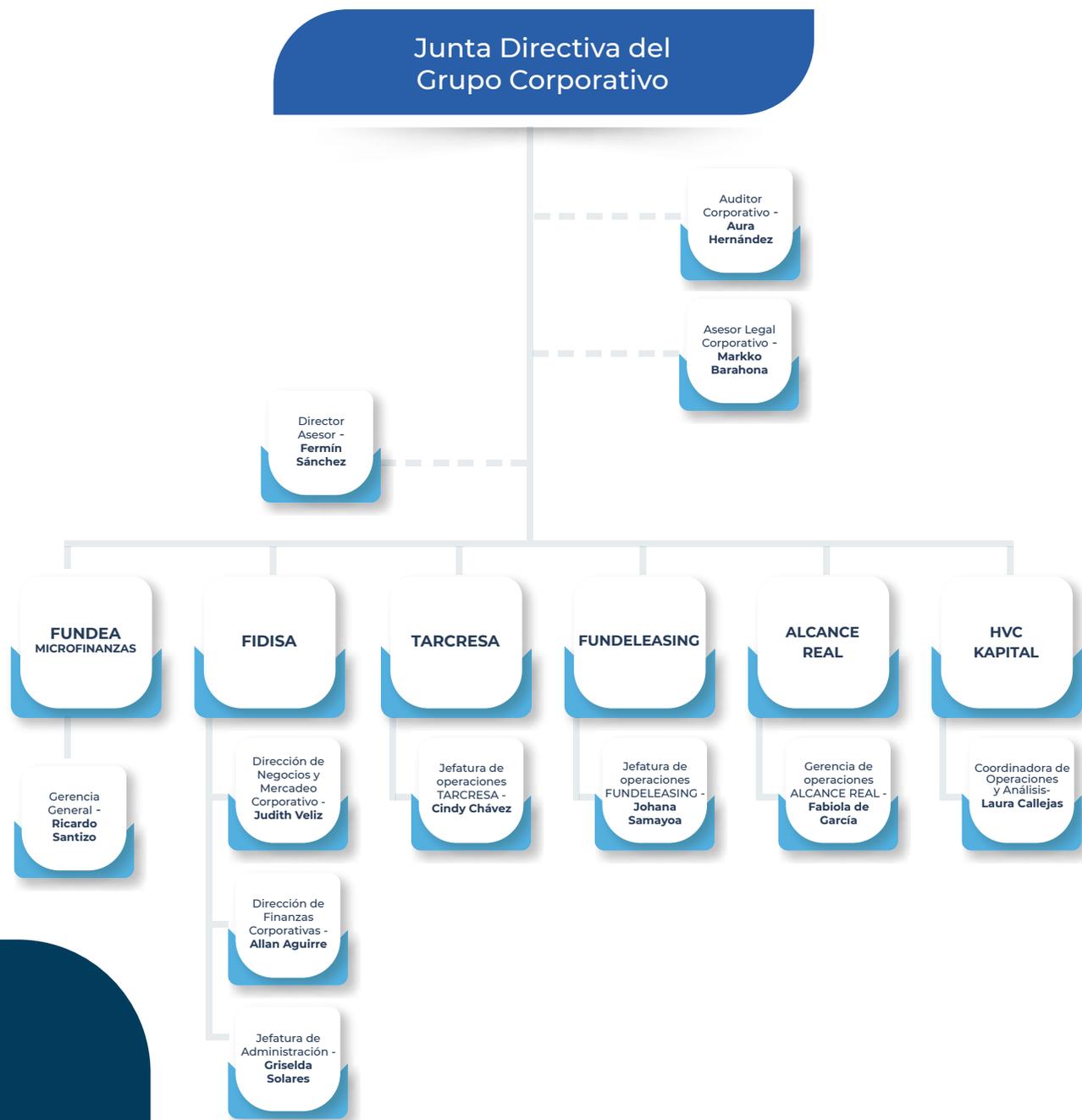


Valores Institucionales





Organigrama Funcional



Conformación de Grupo Corporativo FUNDEA



Fundación que contribuye al desarrollo económico y social en Guatemala por medio de las Microfinanzas con especialización en segmentos rurales con necesidad de financiamientos productivos.



Especializada en inversiones de impacto, FIDISA impulsa el desarrollo de startup, pequeñas y medianas empresas, a través de financiamientos especializados como: Equity, deuda, líneas de crédito, bonos y fondos corporativos; cada uno de ellos adecuados a las necesidades de las empresas para fortalecer su crecimiento y expansión.



Empresa que realiza inversiones de impacto en empresas internacionales por medio de vehículos financieros innovadores. FIDISA y Fundea Financial Services invierte en sectores claves y diversos tales como tecnología agrícola, Fintech, E-commerce, retail, educación, inmobiliario, servicios, agrícola, entre otros.



Enfocada en impulsar el crecimiento económico de personas, y empresas a través del portafolio de Tarjetas de Crédito físicas y digitales especializadas en abasto y sectores productivos.



Laboratorio de innovación y generación de conocimiento, orientado al desarrollo de empresas en etapa temprana y finanzas de impacto.



Comercializadora de productos, que brinda apertura de nuevos mercados, particularmente agrícolas y de comercio, por medio de vehículos innovadores, como por ejemplo el Marketplace agrícola, que permite facilitar la internacionalización de las operaciones de diversos clientes.



Empresa de leasing que facilita la adquisición de maquinaria, equipos, inmuebles, entre otros, por medio de una renta mensual, así como factoraje que permite apoyar a las empresas y sus distribuidores en mejorar el crecimiento y disponibilidad de efectivo, convirtiendo las ventas al crédito en ventas al contado.



Empresa especializada en cobranza de carteras de crédito de microfinanzas, empresas de consumo en general, entre otras.



Casa de bolsa constituida por un equipo altamente experimentado en el mercado de capitales e inversiones que facilita un puente entre inversionistas, clientes y proyectos de alto impacto.

A lo largo de 33 años en gestión empresarial y microfinanciera, la perspectiva de la organización y del Gobierno Corporativo subraya la fundamental importancia de una administración que se sostenga en principios sólidos y en la experiencia acumulada para generar rendimientos razonables con una adecuada evaluación del riesgo (riesgo-rendimiento). Este enfoque estratégico se considera esencial para capitalizar las significativas oportunidades identificadas en Guatemala, quien presenta una marcada propensión al emprendimiento.

Adicionalmente, la organización reconoce la necesidad de considerar las transformaciones futuras proyectadas en el bono demográfico, el cambio climático y los niveles de migración. En este contexto, una gestión empresarial e integral, respaldada por una visión robusta de Gobierno Corporativo puede contribuir de manera sustancial al impulso del dinamismo económico tanto a nivel nacional como internacional, promoviendo así una mejora continua en la calidad de vida y el desarrollo empresarial.

APROVECHAMIENTO DEL BONO DEMOGRÁFICO EN GUATEMALA



Inversiones de impacto en el aprovechamiento del bono demográfico en Guatemala.



Generación de empleos.

DESARROLLO ECONÓMICO DEL PAÍS



Cambio Climático y Tecnificación de Producción Agrícola.



Incremento en la Calidad de Vida Productiva y Social.



Proyecto Rentable, Sostenible y Cartera Incremental y aseguramiento de flujos.



Profundización en el desarrollo ECO-Económico mediante el impulso de Proyectos en Áreas Verdes.

CONTRIBUIR A MITIGAR LOS NIVELES DE MIGRACIÓN



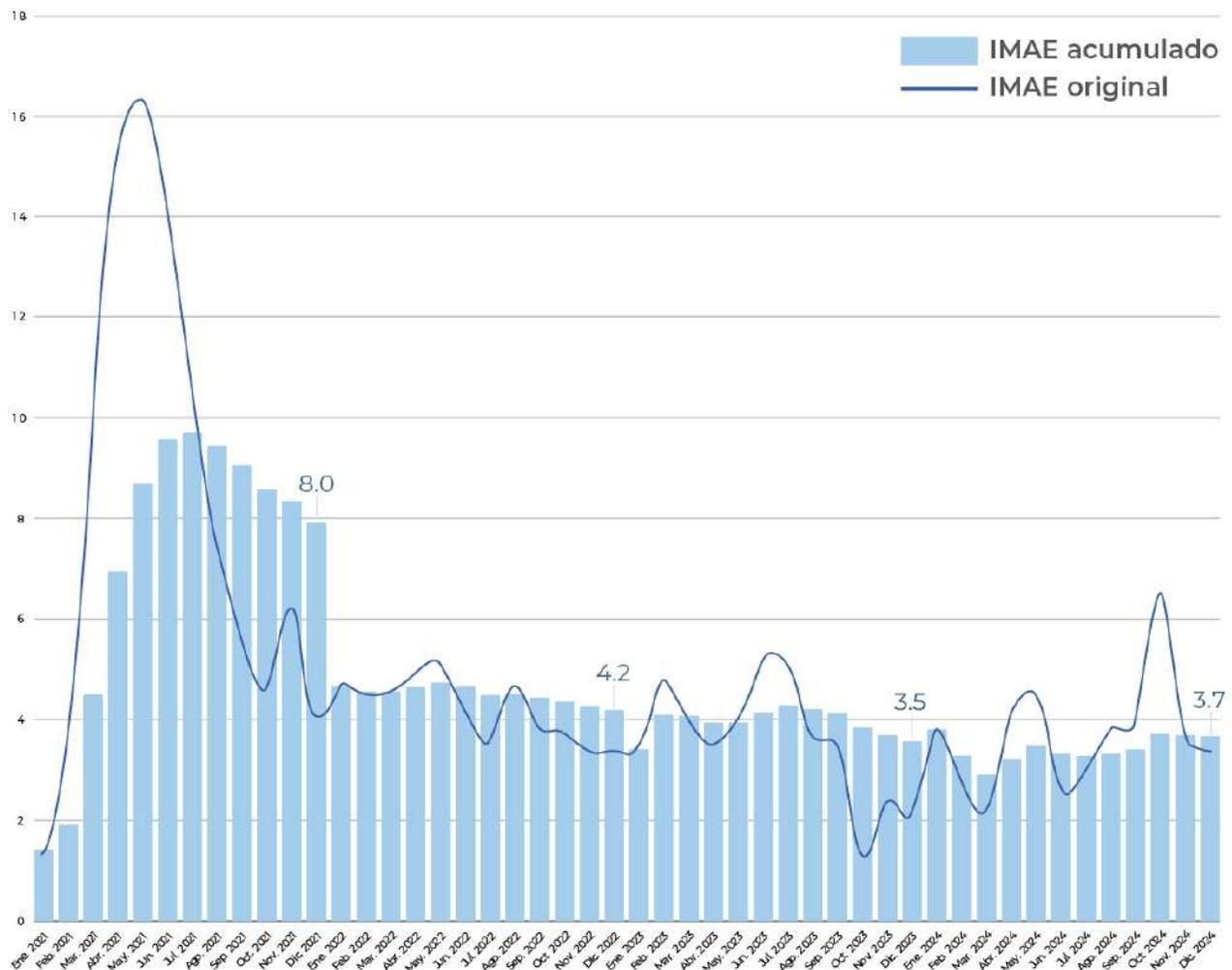
Evitar el sobreendeudamiento.

Situación Macroeconómica y Entorno Internacional

Durante el 2024 la economía de Guatemala tuvo un desempeño favorable como resultado del aumento de la demanda interna, particularmente del consumo final de los hogares y de la inversión. Asimismo, visto como origen de la producción, la mayoría de las actividades económicas registraron tasa de variación positivas.

En el último trimestre de 2024, la economía nacional registró un mayor dinamismo, lo cual se evidencia en el comportamiento de los principales indicadores de corto plazo como el Índice Mensual de la Actividad Económica (IMAE), el Índice de Confianza de la Actividad Económica, el crédito bancario al sector privado y el ingreso de divisas por remesas familiares.

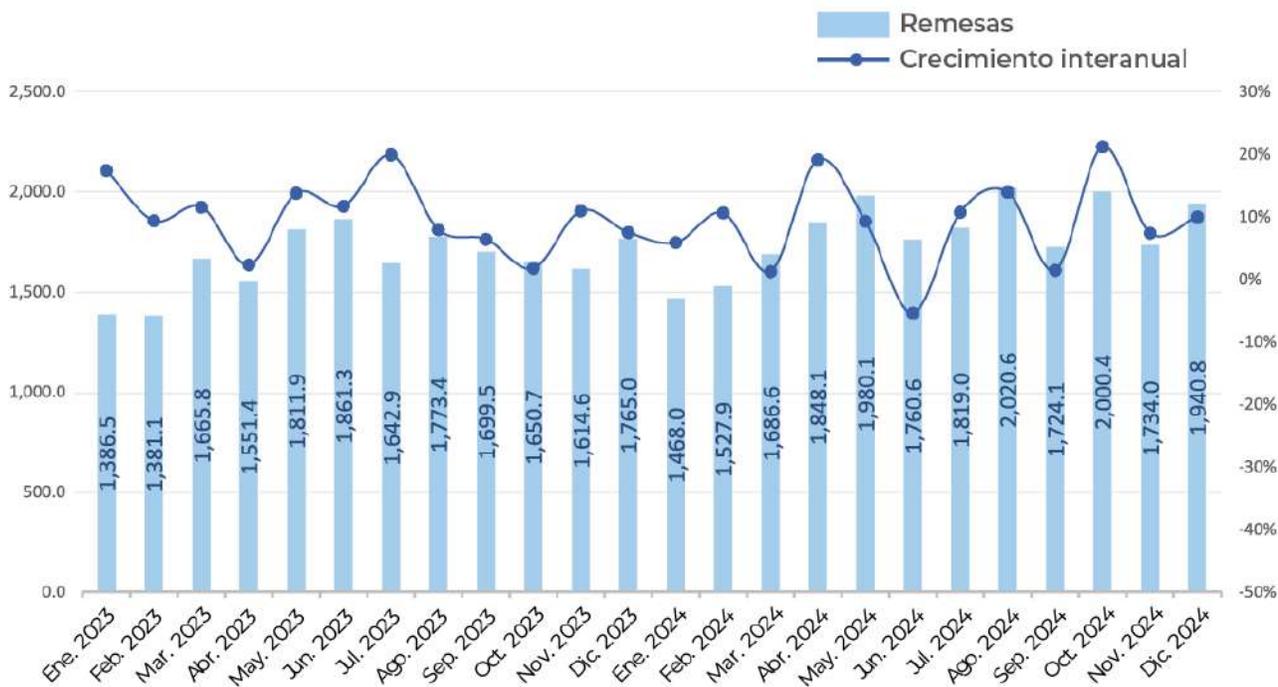
Índice mensual de la actividad económica , variaciones porcentuales interanuales.
Período: enero 2021 - diciembre 2024



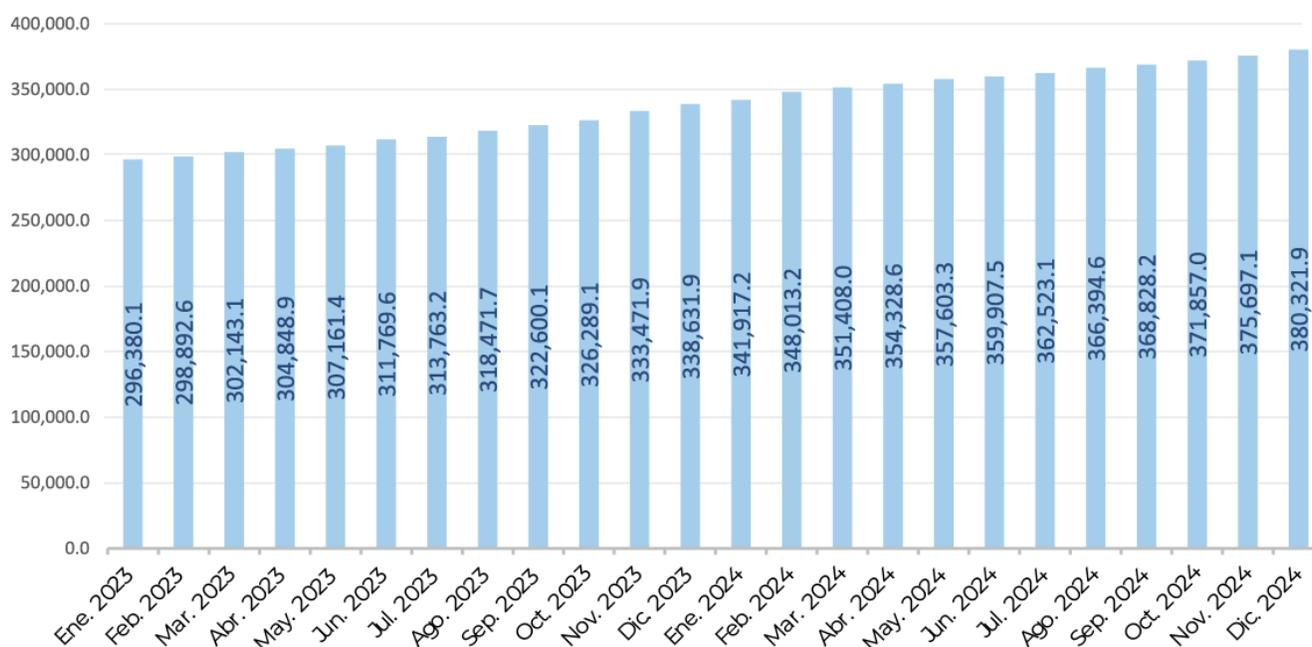
Índice de confianza de la actividad económica. Período: enero 2023 - diciembre 2024



Ingreso de remesas 2023 - 2024 en millones de dólares



Crédito total al sector privado en millones de quetzales 2023-2024



Fuente: Grupo Corporativo FUNDEA con datos del Banco de Guatemala

Al 31 de diciembre de 2024, la emisión monetaria ascendió a Q 98,211.2 millones, registró una tasa de crecimiento interanual de 6.3% (14.3% en 2023); mientras que, los medios de pago (M2) mostraron una variación interanual de 7.8% (6.8% en 2023). Por su parte, el crédito bancario al sector privado, a esa misma fecha, tuvo una tasa de crecimiento interanual de 12.3%, resultado, principalmente, del aumento del crédito otorgado al consumo y al sector empresarial.

Ritmo inflacionario

Se ubicó en 1.70% en diciembre de 2024, por debajo del límite inferior de la meta de inflación determinada por la autoridad monetaria (4.00% +/- 1 punto porcentual), resultado, principalmente, de la disipación de las presiones de inflación por choques de oferta internos de los alimentos y de la disminución de los precios de los combustibles. Las expectativas de inflación a 12 meses (3.89%) y a 24 meses (3.95%) denotan el adecuado anclaje de estas a la referida meta de inflación.

En este contexto, las proyecciones de inflación anticipan que, luego de registrar niveles inusualmente bajos, debido al efecto base de

comparación y a la ausencia de choques de origen tanto externo como interno, la inflación total aumentará gradualmente durante 2025, situándose en 4.00% en diciembre. Los precios en el mercado nacional están determinados, en parte, por los precios internacionales del petróleo. El precio internacional del barril de petróleo del mes de diciembre registró un promedio de US\$69.65 por barril, lo que supone una disminución de 3.67% respecto a diciembre 2023 (variación interanual).

Tipo de cambio estable

El tipo de cambio nominal registró, al 31 de diciembre de 2024, una apreciación interanual de 1.54%, congruente con la evolución de sus factores fundamentales, en particular el crecimiento del flujo de remesas familiares y el comportamiento de los flujos comerciales. En este contexto, el Banco Central participó en el mercado cambiario con el objetivo de reducir la volatilidad del tipo

de cambio nominal, sin alterar su tendencia, efectuando mediante la regla de participación compras netas de divisas por US\$1,644.9 millones; al mismo tiempo que, con el propósito de reducir el excedente de divisas en el mercado cambiario, efectuó, bajo el mecanismo de acumulación de reservas monetarias internacionales, compras de divisas por US\$298.0 millones.

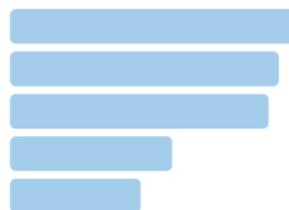
Desempeño del comercio exterior

En cuanto al comercio exterior, el valor total de las exportaciones de bienes acumulado registró un monto de US\$14,588.30 millones hasta finales de diciembre, mayor en 2.8% a lo registrado hasta diciembre 2023 (US\$402.75 millones más).

1

Productos de mayor exportación

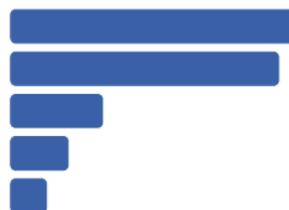
Café con US\$429.0 millones 10.7%
Vestuario con US\$354.5 millones 8.8%
Azúcar con US\$335.4 millones 8.4%
Banano con US\$223.4 millones 5.6%
Frutas frescas, secas o congeladas con US\$171.3 mil 4.3%



2

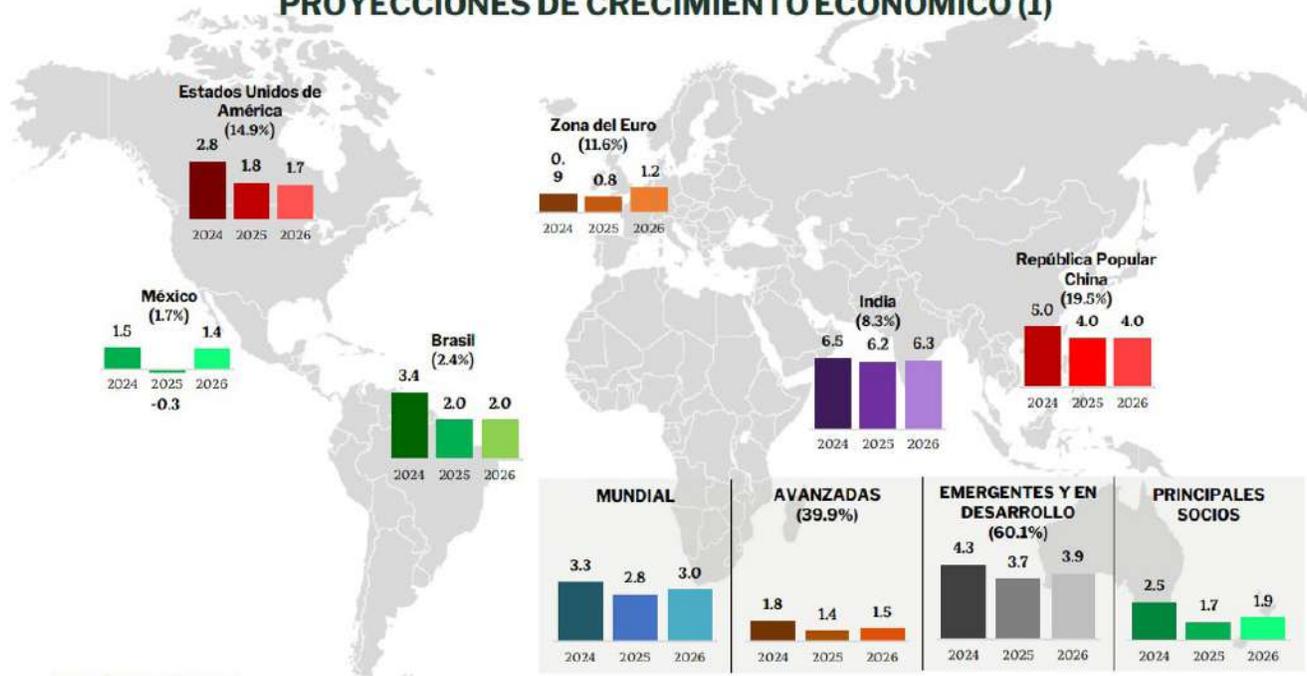
Principales destinos de exportación

Centroamérica US\$1,359.3 mill. / 33.9%
EE.UU US\$1,276.2 mill. / 31.8%
Eurozona US\$268.7 mill. / 6.7%
México US\$158.2 mill. / 3.9%
Canadá US\$91.2 mill. / 2.3%



Fuente: Grupo Corporativo Fundea con datos de Banco de Guatemala

PROYECCIONES DE CRECIMIENTO ECONÓMICO (1)



(1) Variación porcentual anual
Principales socios comerciales: Promedio de Estados Unidos de América, México, Zona del Euro, El Salvador, Honduras y Nicaragua, que en conjunto representan alrededor de 65% del total del comercio exterior del país

Fuente: Fondo Monetario Internacional, Perspectivas de la Economía Mundial, abril de 2025.

En el transcurso de 2024, la actividad económica mundial mostró resiliencia frente a condiciones financieras aún restrictivas, a la prolongación de los conflictos geopolíticos y a la intensificación de las restricciones comerciales. Dicho comportamiento se atribuye, en buena medida, a la moderación de la inflación, la solidez de los mercados laborales y la recuperación gradual de la confianza de los agentes económicos, lo cual se reflejó en el dinamismo del sector servicios, en contraste con la debilidad en la actividad de los sectores más sensibles a las tasas de interés, como el de manufacturas y de construcción, aunque estos últimos empezaron a estabilizarse en los últimos meses.

En Centroamérica, la actividad económica mantuvo un desempeño positivo, derivado del aumento de la demanda interna, particularmente del consumo privado, sustentado por la disminución de la inflación y por el crecimiento del crédito bancario; además de que continuó

beneficiándose de la resiliencia de la economía estadounidense, que sigue impulsando el envío de remesas familiares (que son especialmente relevantes para los países del Triángulo Norte: Guatemala, El Salvador y Honduras), los flujos de inversión extranjera directa, el turismo internacional y la recuperación gradual de la demanda de exportaciones. El FMI proyecta que la actividad económica de estos países registraría un crecimiento de 3.6% en 2024 y de 3.5% en 2025.

Implicaciones económicas de la segunda presidencia de Donald Trump

El segundo mandato del presidente Trump podría tener un impacto significativo para la economía mundial, derivado de los cambios en la agenda económica de los EE.UU., especialmente en las políticas que conciernen a los ámbitos de finanzas públicas, comercio, inmigración y cambio climático.

Dichas políticas tendrían efectos macroeconómicos y sectoriales en los EE.UU., pero también en el resto del mundo, pudiendo causar perturbaciones en la producción y el empleo a nivel mundial, particularmente en los sectores más expuestos al comercio, como la manufactura y la agricultura.

La agenda de políticas económicas de Donald Trump se inclina hacia la promoción de la desregulación, la reducción de la burocracia

en sectores clave, subsidios a sectores estratégicos de la economía como la tecnología y defensa; además de una postura altamente proteccionista.

En cuanto a las políticas comerciales, las medidas proteccionistas y el aumento de aranceles a algunos de sus principales socios comerciales provocarían reacciones adversas por parte de los países afectados, lo que resultaría en una mayor inestabilidad de la actividad económica y volatilidad de los mercados financieros. Estas acciones no solo afectarían directamente las relaciones comerciales bilaterales, sino que también tendrían el potencial de desencadenar una escalada de tensiones comerciales, afectando negativamente a las cadenas mundiales de suministro.

Factores del entorno internacional para el crecimiento

NUEVOS ACUERDOS COMERCIALES

- Mayor inversión con nuevos socios
- Impulso a la productividad
- Mayor crecimiento potencial

INTENSIFICACIÓN DE TENSIONES COMERCIALES

- Presiones inflacionarias
- Menor inversión
- Fricciones en las cadenas mundiales de suministros

AVANCES DE LA IA

- Impulso a la productividad y al consumo
- Mayor innovación
- Menores costos de producción

INESTABILIDAD EN MERCADOS FINANCIEROS

- Salidas de capital
- Menor inversión
- Endurecimiento de las condiciones financieras

DEFICIT DE LA OFERTA LABORAL

- Reducción del crecimiento potencial en los países receptores

TASAS E INTERÉS

- Salidas de capital en economías emergentes.
- Mayores costos de endeudamiento.



Conclusión

Durante 2024, la economía guatemalteca presentó un desempeño favorable, sustentado en el crecimiento de la demanda interna, especialmente el consumo de los hogares y la inversión. Este dinamismo se reflejó en indicadores clave como el incremento del crédito bancario al sector privado, el ingreso de remesas familiares y el crecimiento del Índice Mensual de la Actividad Económica.

La inflación se ubicó por debajo del rango meta, mientras que el tipo de cambio se mantuvo estable con una ligera apreciación. En el ámbito externo, las exportaciones crecieron un 2.8%, en un contexto internacional resiliente pero

marcado por riesgos geopolíticos y financieros. Aunque se proyecta una inflación moderada para 2025, factores externos —como un eventual segundo mandato de Donald Trump y su política comercial proteccionista— podrían generar tensiones en el comercio global y afectar las perspectivas de crecimiento. No obstante, los fundamentos macroeconómicos del país siguen siendo sólidos, lo que posiciona a Guatemala de forma favorable para enfrentar desafíos futuros.

FIDISA y FUNDEA FINANCIAL SERVICES



Escanea para ver el video

FIDISA y FUNDEA FINANCIAL SERVICES invierte en sectores claves y diversos tales como tecnología agrícola, Fintech, E-commerce, retail, educación, inmobiliario, servicios, agrícola, entre otros.

Diversificación en sectores clave

Diversificación en Sectores Clave: FIDISA ha desarrollado fondos estratégicos que abarcan sectores prioritarios para el desarrollo económico de Guatemala, estos incluyen:

- **Patrimonio Educativo:** Apoyo a programas de formación y capacitación.
- **Fintech:** Promoción de la inclusión financiera mediante tecnología.
- **Tecnología Agrícola:** Implementación de innovaciones para mejorar la productividad agrícola.
- **Comercio Electrónico:** Expansión de empresas locales hacia mercados digitales.
- **Bienes Raíces:** Desarrollo de proyectos sostenibles en infraestructura y vivienda.

Inclusión financiera

FIDISA ha facilitado el acceso a financiamiento formal a pequeñas y medianas empresas, especialmente en áreas rurales y sectores desatendidos. Este esfuerzo ha permitido reducir la brecha de acceso financiero, contribuyendo al crecimiento de más empresas y al fortalecimiento de las comunidades locales.



Buenas prácticas de gobernanza corporativa

La adopción de principios de gobernanza basados en las directrices del Comité de Basilea, la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos ha permitido a **FIDISA garantizar la transparencia, la equidad y la responsabilidad en todas sus operaciones.**

Actividades relevantes

- **Inversiones en PYMES:** Financiamiento en sectores agrícolas, tecnológicos y comerciales, apoyando modelos de negocio escalables y con alto potencial de crecimiento.
- **Alianzas estratégicas:** Colaboración con HVC Kapital y La Calificadora para identificar y estructurar oportunidades de inversión.
- **Participación en programas de inclusión:** Desarrollo de programas para cerrar brechas de inclusión financiera, fortaleciendo economías locales y empoderando emprendedores.

Estrategias de inversiones y resultados

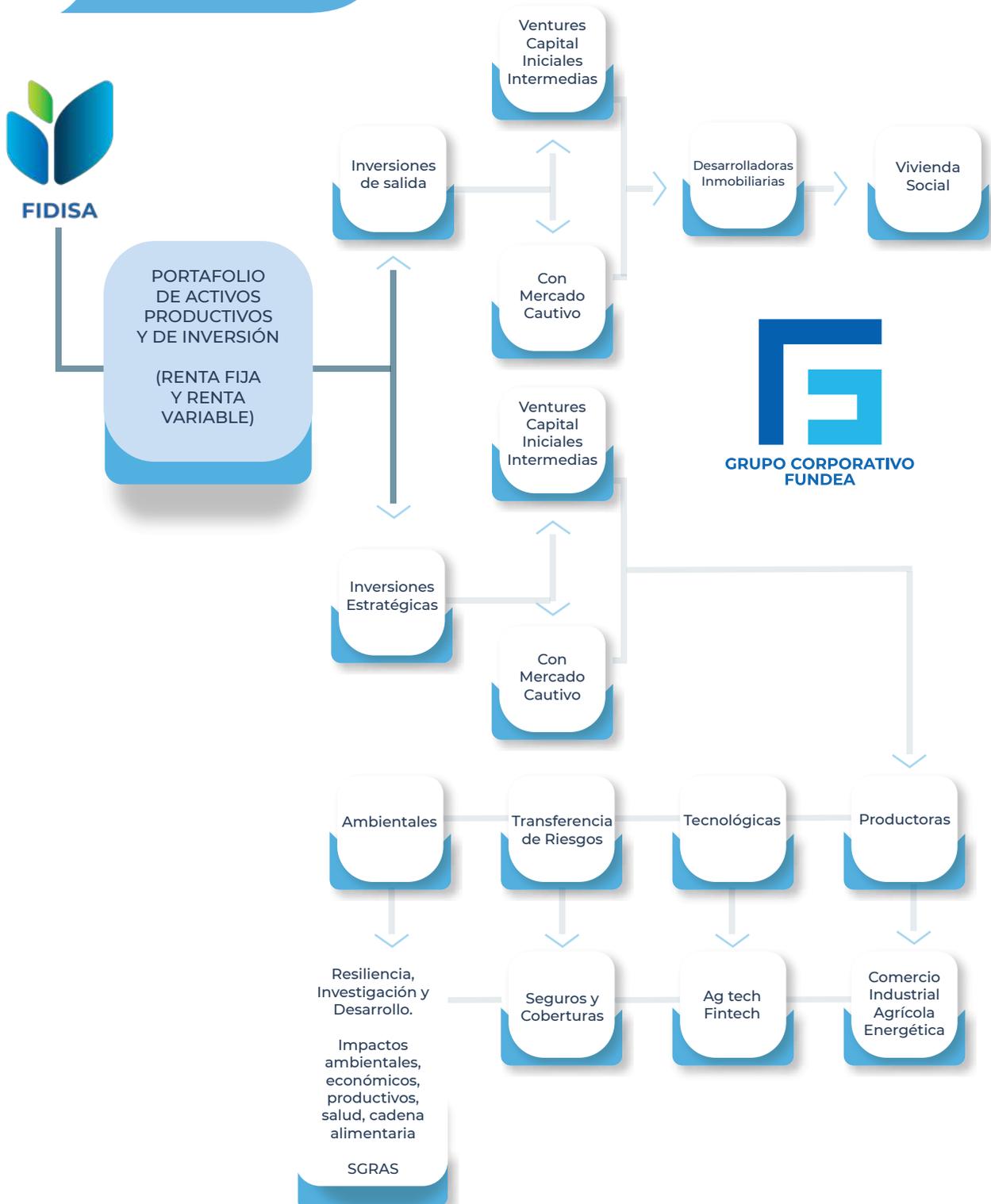
Como parte del compromiso de Grupo Corporativo FUNDEA con la innovación, la inclusión financiera y el desarrollo sostenible, nuestro portafolio de inversiones abarca sectores clave que impulsan el crecimiento económico y generan un impacto positivo en las comunidades. Estas inversiones no solo fortalecen la competitividad de las PYMEs y emprendedores, sino que también contribuyen al desarrollo de infraestructuras clave en el país.



Estructura de Portafolio de Inversión



Escanea para conocer más sobre FIDISA



Innovación Tecnológica



SIUCOM

Empresa especializada en soluciones tecnológicas para PYMEs y en el análisis de datos ambientales. Su red de más de 2,000 pluviómetros en Guatemala y Centroamérica recopila información clave para la planificación agrícola, la gestión de recursos hídricos y la estabilidad económica.



Escanea para conocer más de SIUCOM



Líder en soluciones tecnológicas para laboratorios químicos y farmacéuticos, proporcionando equipos y servicios especializados que fortalecen la investigación y el desarrollo en el sector científico.



Soluciones avanzadas en logística y gestión de la cadena de suministro, permitiendo a las PYMEs optimizar costos y mejorar su competitividad en mercados nacionales e internacionales.

E-Commerce y Retail



Plataforma de comercio en línea que conecta emprendedores con consumidores a nivel nacional, facilitando la digitalización y expansión del comercio electrónico en Guatemala.



Aplicación móvil que optimiza el abastecimiento de productos de consumo masivo para pequeños comercios y tiendas de barrio.



Retail especializado en artículos de moda, hogar y tecnología, dirigido a consumidores jóvenes que buscan productos innovadores y accesibles.



Distribución y comercialización en Europa como mayorista de equipos deportivos en plataformas de comercio electrónico como Amazon.

Desarrollo Agrícola y Tecnología Agroindustrial



Distribución de tecnología para el uso eficiente del agua en la agricultura, incluyendo polímeros agrícolas que mejoran la retención de humedad en el suelo.



Comercializadora y exportadora de aguacate, conectando a productores locales con mercados internacionales y promoviendo la diversificación agrícola.



Proyecto dedicado a la reintroducción y comercialización del banano Gros Michel, fortaleciendo la diversidad de cultivos y generando oportunidades para los agricultores.

Infraestructura y Desarrollo Inmobiliario



Desarrollo de complejos habitacionales modernos y sostenibles, integrando diseño innovador y accesibilidad en zonas estratégicas del país.



Constructora especializada en proyectos de infraestructura residencial, comercial e industrial, promoviendo el crecimiento urbano sostenible en Guatemala.

Transporte y Logística



7AIR

Aerolínea de carga enfocada en conectar mercados internacionales con Centroamérica y el Caribe, facilitando la exportación de productos agrícolas, comercio electrónico y carga especializada.

Energía y Sostenibilidad



INNOVA ENERGY

Primera generadora de energía eléctrica limpia a base de gas natural en Guatemala, reduciendo la huella de carbono y promoviendo fuentes de energía más sostenibles y accesibles.

Educación y Desarrollo Profesional



PBS
PANAMERICAN
Business School

Institución líder en formación empresarial y de liderazgo, ofreciendo programas especializados para fortalecer la competitividad de profesionales y emprendedores en la región.

Bursátil



Plataforma que conecta inversionistas con oportunidades estratégicas en el mercado de capitales, promoviendo la diversificación y el crecimiento de empresas con alto potencial.

Servicios



Brinda servicios de Outsourcing y reinventa la forma de trabajar en la industria de los Call Centers y BPO's por medio de inteligencia artificial.

Impacto y contribución al Desarrollo Sostenible

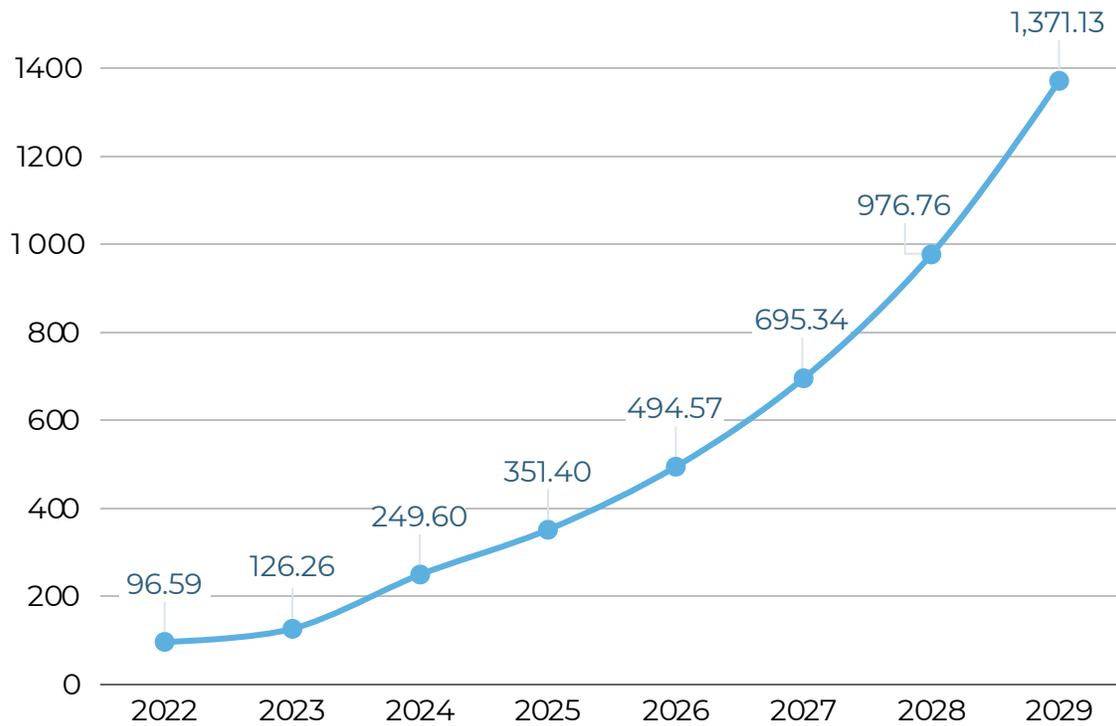
Las inversiones de **Grupo Corporativo FUNDEA** están alineadas con los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)**, asegurando que nuestras acciones contribuyan a un impacto positivo y duradero. Algunos de los principales ODS a los que aportamos incluyen:



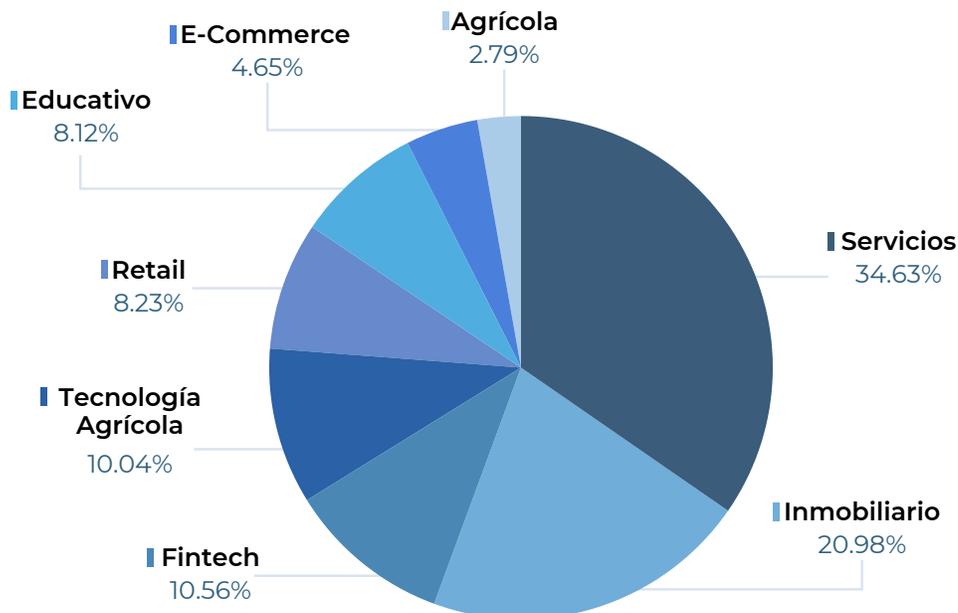
CONCLUSIÓN

Con este portafolio diversificado de inversiones, **Grupo Corporativo FUNDEA** reafirma su compromiso con el desarrollo económico y social de Guatemala. Seguimos apostando por la innovación, la inclusión financiera y la sostenibilidad como pilares fundamentales de nuestro crecimiento, impactando positivamente en miles de **emprendedores, agricultores y comunidades**.

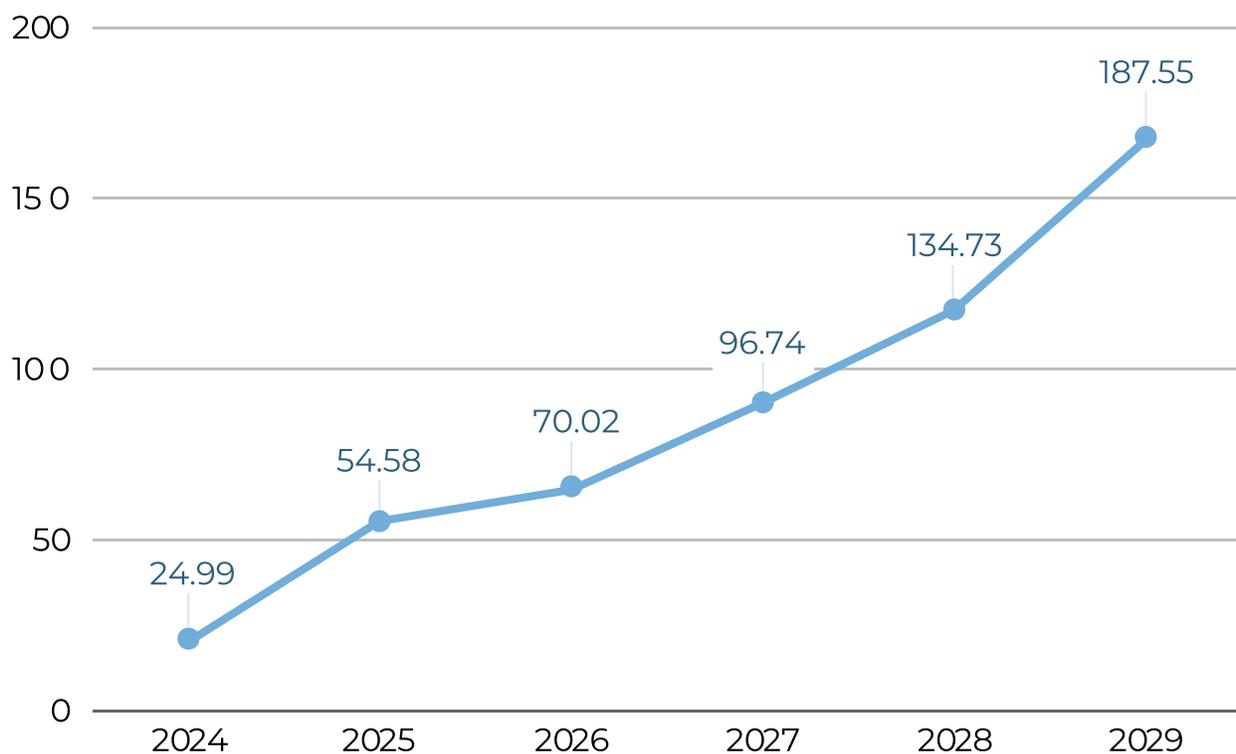
Portafolio de Inversiones FIDISA en millones de quetzales



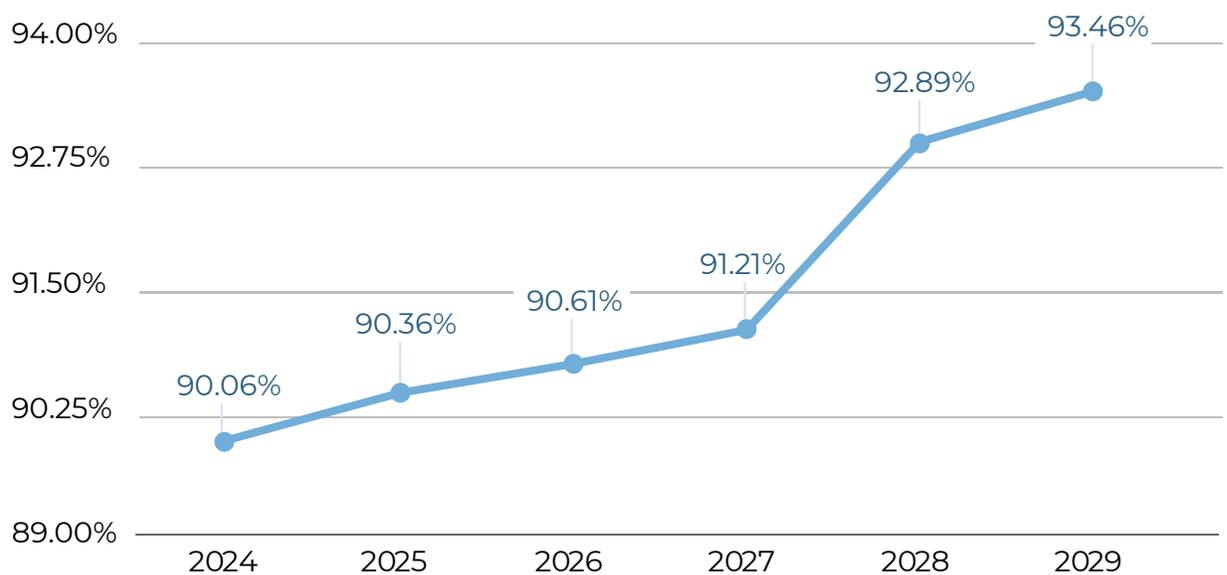
Distribución del portafolio de inversiones FIDISA (Al 31 de diciembre de 2024)



Margen EBITDA FIDISA en millones de quetzales



Porcentaje de margen EBITDA FIDISA en millones de quetzales





TARCRESA



Escanea para conocer más sobre TARCRESA

Modelo de negocio

TARCRESA es una empresa enfocada en la inclusión financiera y la transformación digital en Guatemala. Su misión es ofrecer soluciones innovadoras de crédito que faciliten el acceso a productos y servicios mediante capital productivo, tanto a individuos como a pequeñas y medianas empresas (PYMES). El modelo de negocio de TARCRESA se sustenta en la emisión de tarjetas de crédito físicas y digitales, diseñadas para ser herramientas clave de fidelización y crecimiento económico.

A través de su portafolio, TARCRESA promueve el acceso al crédito en diversos sectores del mercado guatemalteco, con un enfoque especial en aquellos segmentos que históricamente han estado desatendidos. Su objetivo es contribuir al desarrollo de comunidades y empresas, eliminando barreras y proporcionando herramientas que simplifiquen los procesos de pago y financiamiento.



Pilares del modelo de negocio

Innovación tecnológica y transformación digital

La empresa se distingue por el desarrollo de soluciones financieras tecnológicas que optimizan la experiencia del cliente y mejoran el acceso al crédito.

Programas de fidelización

A través de programas como GANA+, TARCRESA busca generar valor agregado y mantener la lealtad de los usuarios mediante recompensas y promociones.

Acceso al crédito para sectores desatendidos

TARCRESA se enfoca principalmente en microempresarios y pequeños comercios, ofreciendo productos financieros accesibles que apoyan su crecimiento.

Alianzas estratégicas

TARCRESA ha fortalecido su red de comercios y aliados clave para ofrecer descuentos exclusivos y beneficios adicionales a sus clientes.



Escanea para ver el video

Lanzamientos destacados del nuevo portafolio

TARJETA PBS

Especialmente diseñada para **estudiantes y profesionales**, esta tarjeta brinda acceso a programas de bachelors, posgrados y certificaciones de clase mundial ofrecidos por Panamerican Business School. La Tarjeta PBS es considerada un pasaporte al éxito para aquellos que buscan una **educación de calidad**.



TARJETA EMA

Esta tarjeta es pionera en Guatemala como la primera opción de crédito específicamente diseñada para **tenderos y microempresarios**. Ofrece una línea de crédito para la compra de productos de Aje Maya (como Big Cola), facilitando la rotación de inventarios y el crecimiento de ingresos para los pequeños comercios a través de la red de distribuidores EMA.



TARJETA SEARS

Una tarjeta creada para apoyar a las **familias guatemaltecas que buscan conveniencia y maximizar beneficios**, facilitando las compras del hogar.



GANA⁺

Un programa de fidelización que permite a los clientes **acumular puntos y canjearlos** en una amplia red de establecimientos aliados, brindando acceso a promociones y descuentos exclusivos.

Logros 2024

Durante 2024, **TARCRESA** alcanzó importantes hitos en su camino hacia la inclusión financiera y la expansión de su presencia en el mercado guatemalteco:

- **Lanzamiento de nuevas tarjetas:** El portafolio de TARCRESA se amplió con el lanzamiento exitoso de Tarjeta EMA, Tarjeta PBS y Tarjeta SEARS. Además, se trabajó en el desarrollo de nuevas tarjetas como la Tarjeta Skin&Berries y la Tarjeta Studio F, con fechas de lanzamiento previstas para los primeros meses de 2025.
- **Alianzas estratégicas:** Se establecieron acuerdos clave con marcas y comercios como Farmacias Herdez, Macaza, Subway, Payless, Veka, Sears, Pizza Bennet's y Sophos. Estas alianzas permiten ofrecer beneficios exclusivos a los clientes, ampliando la red de comercios donde los usuarios pueden disfrutar de descuentos y promociones especiales.
- **Expansión comercial:** TARCRESA ha logrado contactar y establecer relaciones con 85 comercios de la Ciudad Capital y 73 comercios del interior del país, con visitas estratégicas a Escuintla en 2024. Esta expansión geográfica refuerza su misión de llevar soluciones financieras innovadoras a todo el país.
- **Acceso a 10,000 tenderos en todo el país:** En 2024, TARCRESA consolidó su compromiso con la inclusión financiera y el apoyo a los pequeños comerciantes mediante el acceso, a través de uno de sus principales aliados, AJE MAYA a 10,000 tenderos en todo Guatemala. A través de esta iniciativa, se está trabajando en ofrecer a los tenderos la oportunidad de acceder a la Tarjeta EMA, diseñada específicamente para apoyar el crecimiento de microempresas y comercios locales. Este paso reafirma el compromiso de TARCRESA de proporcionar soluciones financieras accesibles y eficaces, optimizando la gestión de inventarios y contribuyendo al aumento de ingresos de los pequeños comercios, lo que, a su vez, impulsa el desarrollo económico del país.
- **Estructuración del ecosistema de marca:**
TARCRESA avanzó significativamente en la creación de un ecosistema de marca integral y accesible, logrando una presencia digital robusta para acercarse a su público objetivo. Durante 2024, se estructuraron canales clave como el sitio web, las redes sociales y los canales de atención al cliente



TARCRESA ofrece soluciones de financiamiento que incluyen opciones de pago en cuotas, extrafinanciamiento, tasas competitivas y puntos de bienvenida.

y venta vía telefónica y Whatsapp, fortaleciendo la cercanía y el contacto directo con los usuarios. Esta expansión digital no solo ha mejorado la experiencia del cliente, sino que también ha permitido a TARCRESA ofrecer una atención más eficiente y personalizada, posicionándose como un aliado confiable y cercano a las necesidades de sus clientes en todo el país.

Estrategias 2025

En 2025, TARCRESA continuará consolidando su liderazgo en inclusión financiera y transformación digital, enfocándose en la optimización de sus procesos, la expansión de su red de aliados y la fidelización de clientes a través de las siguientes acciones:

- **Adquisición y Colocación de tarjetas de crédito:** Incentivar la colocación de tarjetas a través de campañas de referidos, ferias, activaciones en comercios y patrocinios.
- **Facturación:** Fomentar la activación y facturación mediante un plan de comunicación mensual, promociones estacionales y eventos de consumo.
- **Retención de clientes:** Desarrollar campañas de retención para fortalecer la lealtad del cliente, incluyendo beneficios como puntos dobles por compras.
- **Educación financiera:** Realizar charlas y capacitaciones sobre temas financieros relevantes y ofrecer módulos educativos virtuales.
- **Alianzas comerciales:** Planificar actividades conjuntas con aliados estratégicos, realizar campañas de co-branding y optimizar la estrategia del portafolio de tarjetas.
- **Programa de lealtad GANA+:** Expandir la red de aliados y optimizar el programa de lealtad mediante eventos de canje, monitoreo de redenciones y mejora de los canales de atención.



FUNDELEASING



Escanea para conocer más sobre FUNDELEASING

FUNDELEASING, es una empresa que ofrece servicios de factoraje y arrendamiento financiero, proporcionando liquidez a través del factoraje para impulsar el crecimiento de las empresas. Asimismo, apoya la adquisición de maquinaria, equipos o inmuebles mediante pagos mensuales a través del arrendamiento financiero o leasing.

- **Factoraje:** Este servicio permite convertir rápidamente las cuentas por cobrar, como facturas cambiarias o títulos de crédito, en efectivo, lo que fortalece el capital de trabajo y optimiza el flujo de caja de las empresas.
- **Leasing:** Servicio diseñado para adquirir bienes y activos de manera sencilla y conveniente pagando una cuota mensual durante un periodo de tiempo específico. Al finalizar el contrato de arrendamiento, la empresa tiene la opción de quedarse con el bien, haciendo un pago final.

Logros 2024

Durante el 2024, FUNDELEASING experimentó un crecimiento sólido y sostenido, fortaleciendo su presencia en el mercado de leasing y factoraje. Se lograron avances importantes en volumen de operaciones, expansión estratégica y gestión administrativa.

“26 operaciones de Leasing equivalentes a Q8MM”.

“57 operaciones de factoraje equivalentes a Q34MM en facturas”.

“Desarrollo de la primera etapa del software de sistematización de factoraje”.

Estrategias 2025

Para el 2025, FUNDELEASING se enfocará en la expansión territorial, la digitalización de procesos y la optimización operativa, asegurando un crecimiento sostenible y estructurado.

- **Ampliar la presencia en el interior del país**, comenzando por Antigua Guatemala.
- **Crecimiento del 20%** en la cartera de leasing y factoraje.
- **Implementación de softwares especializados** para la gestión de leasing y factoraje.
- Desarrollo de un **programa de capacitación para asesores de crédito** de aliados comerciales.
- **Incorporación de personal en el área de negocios** para potenciar el crecimiento de la cartera.

ALCANCE REAL, S.A. se ha consolidado como un aliado estratégico en la gestión de cobros, operando en tres líneas principales de negocio:

Portafolio

Brazo de cobro FUNDEA

Ejecución de operaciones para la recuperación de cartera, con un enfoque en la eficiencia y el cumplimiento de metas establecidas.

Comercialización de seguros

Optimización de procesos de licitación y renovación de pólizas, garantizando condiciones favorables para asegurados y aumentando la rentabilidad de **ALCANCE REAL**.

Gestión de cobro por cuenta ajena

Servicios de cobro para terceros, incluyendo empresas como TARCRESA, con procesos estructurados en gestión postventa, cobro preventivo y correctivo.

Logros 2024

Durante 2024, ALCANCE REAL alcanzó importantes hitos que fortalecieron su operación y consolidaron su crecimiento:

Resultados en gestión de cobro

Se recuperaron Q3.3MM de cartera castigada lo cual representó el 105% sobre la meta establecida y un crecimiento interanual del 37%.

Se recuperaron Q27.2 MM en cartera vigente

Lo cual representó el 158% sobre la meta establecida en la cartera vigente, reflejando un crecimiento interanual del 64%.

Expansión en servicios

Participación efectiva en la desincorporación de **37 activos extraordinarios (AE)** por un monto de **Q1.8 MM**. Inicio de operaciones con **TARCRESA**, gestionando cobros preventivos y correctivos. Crecimiento en la comercialización de seguros:

- Incremento del ingreso anual estimado en **Q300,000**.
- Incremento de la retribución mensual de **45% a 50%** de la prima neta pagada.

Estrategias 2025



Expansión de la gestión de cobros para TARCRESA, incluyendo clientes como EMA, Sears y PBS.



Implementación de tarifas en la gestión de cobros por cuenta ajena, fortaleciendo la rentabilidad del servicio.



Implementación del software de cobro, optimizando la eficiencia y trazabilidad de la recuperación de cartera.



Automatización de llamadas y grabación en un software de call center, mejorando la efectividad del proceso de cobro.

Con estas estrategias, **ALCANCE REAL** reafirma su compromiso con la eficiencia operativa, la innovación tecnológica y el crecimiento sostenible, asegurando un impacto positivo en sus clientes y aliados estratégicos.

HVC KAPITAL, S.A. fundada en 2017 y con registro como agente de valores ante el Registro de Mercado de Valores y Mercancías en 2019 para la intermediación de valores, obtuvo en el año 2024 un puesto y registro como casa de bolsa en la Bolsa de Valores Nacional, S.A. En coordinación y apoyo con la Calificadora de Riesgos Regional, S.A, apoya al Grupo Corporativo FUNDEA en negocios, mercados y gestión de inversiones.

Logros 2024

- **12 Tesis de inversión:** (Calificaciones privadas y estructuras financieras).
- **Agente de bolsa de valores:** Adquisición de una acción de la Bolsa de Valores Nacional, Casa de Bolsa en la Bolsa de Valores Nacional.
- **Apertura de mercados:** para las tesis de inversión a nivel nacional e internacional.
- **1 Patrimonio:** líquido de inversión.
- **2 Autorizaciones en el RMVM:** (Fondo líquido, agente de bolsa).

Estrategias 2025

Nos proyectamos hacia el futuro con una visión clara y un enfoque estratégico que **impulse el crecimiento y la innovación en el mercado** financiero. Nuestras estrategias clave se centran en:

Valoración periódica del portafolio de inversión.

Comunicación constante a los inversionistas a través de informes de riesgo.

Desarrollo del sistema **SGRAS**.

Desarrollo del fondo líquido suscrito en **RMVM**.

Exploración continua de oportunidades de inversión a nivel nacional e internacional de diversos **sectores económicos**.

Emisiones de oferta pública a nivel nacional e internacional del Grupo Corporativo, de terceros en fondos como: inmobiliario, educativo y otros.

Innovación para la resiliencia climática

En respuesta a los desafíos que el cambio climático impone a la agricultura guatemalteca, Grupo Corporativo FUNDEA lanzó la iniciativa Produce+, una marca sombrilla que agrupa y comunica nuestras tecnologías climáticamente inteligentes. Estas soluciones están diseñadas para fortalecer la resiliencia de los agricultores y promover prácticas sostenibles en el sector agrícola.

Soluciones climáticas ofrecidas por:

Produce+

SOLUCIONES CLIMÁTICAS



Polímero Agrícola

Distribuido por AGRITEQ, este innovador polímero tiene la capacidad de almacenar agua en forma de gel, mejorando la retención de humedad en el suelo. Esta tecnología permite a los agricultores asegurar sus cosechas y optimizar el uso del agua, especialmente en áreas propensas a sequías.



Reporte Climático

Implementado por SIUCOM, este sistema utiliza una red de más de 2,000 pluviómetros distribuidos en todo el país, recolectando datos de más de 7,500 agricultores y 20 cultivos. Mediante el análisis de grandes volúmenes de información, se generan reportes climáticos personalizados que ayudan a los productores a tomar decisiones informadas y oportunas.



Bomba Solar

Distribuida en Guatemala por GUATIQUE, es una solución que impulsa el agua sin necesidad de combustibles fósiles, aprovechando la energía solar. Esto no solo reduce los costos operativos para los agricultores, sino que también disminuye la huella de carbono, contribuyendo a prácticas agrícolas más sostenibles.





Produce+

SOLUCIONES CLIMÁTICAS



Pluviómetros Digitales

- Diagnostica
- Identifica
- Monitorea
- Genera Alertas e indicadores



- Financiamiento
- Asistencia Técnica
- Remesas
- Seguros



Polímeros Agrícolas



Solución tecnológica para devolver la vida a la tierra



Bombas Solares

CONOCE LAS 3 SOLUCIONES CLIMÁTICAS

1. Planifica

REPORTE CLIMÁTICO

Planifica mejor tu producción: con información de lluvia en tiempo real, identificando cuándo sembrar, fertilizar y proteger los cultivos.

Beneficios



Medición de la lluvia en tiempo real para gestionar la toma de decisiones.



Uso eficiente del agua en los cultivos.



Capacidad de mejorar la planificación de riego.



Asistencia técnica por parte de SIUCOM, a través de whatsapp.

2. Asegura

POLÍMERO AGRÍCOLA

Asegura tu producción: la hidratación constante de las plantas las hace más resistentes a la sequía, lluvias y heladas, garantizando una producción abundante y segura, incluso en condiciones climáticas adversas.

Beneficios

Pruebas en campo con más de 20 cultivos en Guatemala, durante 2 años. Pruebas con más de 7,500 agricultores en diferentes cultivos en Guatemala.

Asegura tu cosecha ante eventos climáticos

25% De reducción en la frecuencia de riego.

11% De ahorro de combustible para bombeo de riego.

12% De incremento en los ingresos de los productores.

25% De disminución en el uso de fertilizantes.

3. Ahorra

BOMBA SOLAR

Ahorra en tu producción: elimina los gastos en combustibles y lubricantes. La bomba funciona exclusivamente con energía solar. Con alta calidad y durabilidad: más de 10 años de vida útil.



Alta calidad y durabilidad: Más de 10 años de vida útil.



Caudal de hasta **48 litros** por minuto o **25,000 litros** diarios.



Alcanza grandes distancias y alturas: Hasta **60 mts** de altura y **7,000 mts** de distancia horizontal.



Funciona exclusivamente con energía solar, sin necesidad de combustibles.



Ahorro hasta Q50 a la semana y el 100% de combustible.



Fácil de usar, transportar. Requiere poco mantenimiento, ideal para todo tipo de terreno.



Acceso a financiamiento



Para facilitar la adopción de estas tecnologías, **Produce+** ofrece la posibilidad de financiarlas a través de créditos en **FUNDEA**, permitiendo que más agricultores puedan acceder a herramientas innovadoras sin comprometer su estabilidad financiera. Con este esquema de financiamiento, se busca democratizar el acceso a soluciones que mejoran la productividad y la sostenibilidad de los cultivos.

Canales de comunicación y alcance



Para fortalecer la comunicación con los clientes y facilitar la venta de estas tecnologías, Produce+ cuenta con un ecosistema de canales de atención y difusión, incluyendo:

Sitio web con información detallada sobre las soluciones climáticas.

Redes sociales, donde se comparten contenidos educativos y casos de éxito.

Atención al cliente vía WhatsApp y teléfono, facilitando consultas y procesos de compra.

Presencia en medios masivos como radio, asegurando una mayor difusión y alcance en las comunidades rurales.

Compromiso y sostenibilidad



A través de **Produce+**, reafirmamos nuestro compromiso con el desarrollo sostenible y la mejora de la calidad de vida en las comunidades agrícolas de Guatemala. Al proporcionar herramientas y tecnologías que promueven prácticas agrícolas resilientes y amigables con el medio ambiente, buscamos transformar los desafíos climáticos en oportunidades de crecimiento y prosperidad para nuestros agricultores.

Generación de empleo y disminución de la migración

El desempleo y la falta de oportunidades económicas siguen siendo una de las principales causas de migración en Guatemala. Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT), mejorar el acceso a empleos formales y bien remunerados es clave para mitigar este fenómeno.

Grupo Corporativo FUNDEA

A través de su enfoque integral de financiamiento, inversión y desarrollo empresarial, ha sido un actor clave en la generación de empleo y la estabilidad económica. Mediante el acceso a crédito, leasing, comercio digital y soluciones climáticamente inteligentes, ha fortalecido sectores productivos como la agricultura, las PYMEs y la tecnología, facilitando el crecimiento de negocios y la formalización del empleo. Además, el impulso a la digitalización, la educación financiera y la resiliencia climática ha permitido a miles de emprendedores y agricultores aumentar su competitividad, generar más ingresos y mejorar sus condiciones de vida sin recurrir a la migración como única alternativa.

En línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

FUNDEA contribuye activamente a la creación de empleo formal, el fortalecimiento de sectores estratégicos y la estabilidad financiera de las familias guatemaltecas, construyendo un futuro con más oportunidades dentro del país.



INDICADORES FINANCIEROS

Grupo Corporativo FUNDEA

Del 01 de enero al 31 de diciembre 2024



| | Indicadores | Diciembre 2024 |
|-------------------------------------|---|-------------------|
| Estructura de Financiamiento | Patrimonio / Activos | 62.4% |
| | Deuda Total/Patrimonio | 0.42 |
| | Activos productivos / total activo neto | 69.2% |
| | Solvencia patrimonial (Total patrimonio / Total de pasivos) | 1.74 |
| | Años deuda (Total pasivos bancarios menos back to back / Flujo de Caja Operativo) | 7.90 |
| Rentabilidad | ROA: Excedente Neto / Activos totales promedio | 5.9% |
| | ROE: Excedente Neto / Patrimonio Promedio | 18.4% |
| | Autosuficiencia Operacional: | |
| | (Ingresos Financieros / Gastos Totales) | 127.1% |
| | (Ingresos Total / Gastos Totales) | 1.47 |
| Ingresos | Razón de Ingresos: (Ingresos Totales / Activos) | 22.7% |
| | Margen de Ganancia: (Excedente Neto / Ingresos) | 25.7% |

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

(Cifras expresadas en quetzales)

Del 01 de enero al 31 de diciembre 2024



| INGRESOS | | % |
|--|---------------------|---------------|
| Ingresos financieros | Q212,012,655 | 86.54% |
| Ingresos por servicios | Q26,013,612 | 10.62% |
| Otros ingresos | Q6,970,422 | 2.85% |
| TOTAL INGRESOS | 244,996,689 | 100% |
| GASTOS | | |
| Gastos financieros | Q34,305,589 | 14.00% |
| Gastos de personal | Q73,190,022 | 29.87% |
| Gastos de funcionamiento | Q59,259,488 | 24.19% |
| TOTAL DE GASTOS | Q166,755,100 | 68.06% |
| Resultado Antes de ISR | Q78,241,589 | 31.94% |
| Impuesto Sobre la Renta | Q15,191,194 | 6.20% |
| RESULTADOS DESPUÉS DE ISR | Q63,050,395 | 25.74% |
| GENERACIÓN DE FLUJOS DE EFECTIVO | | |
| Flujo de Caja Operativo (Utilidad neta + provisiones + depreciaciones) | 68,623,801 | |
| EBITDA | 118,120,584 | |
| % EBITDA | 48.2% | |

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Saldos Referidos al 31 de diciembre de 2024

(Cifras expresadas en quetzales)



| ACTIVO | | % |
|--|-----------------------|----------------|
| Disponibilidades | Q67,284,249 | 3.35% |
| Inversiones | Q866,145,715 | 43.10% |
| Cartera de créditos | Q945,256,397 | 47.03% |
| Cuentas por cobrar | Q34,113,197 | 1.70% |
| Impuestos, Arbitrios y Contribuciones | Q2,506,911 | 0.12% |
| Gastos anticipados | Q3,265,121 | 0.16% |
| Activos extraordinarios | Q10,582,384 | 0.53% |
| Inmuebles y muebles | Q38,469,133 | 1.91% |
| Cargos diferidos | Q42,197,828 | 2.10% |
| Total activo | Q2,009,820,936 | 100.00% |
| PASIVO | | |
| Cuentas por pagar | Q41,278,244 | 2.05% |
| Préstamos a corto plazo | Q167,445,170 | 8.33% |
| Préstamos a largo plazo | Q482,085,625 | 23.99% |
| Provisiones laborales | Q11,407,068 | 0.57% |
| Utilidades diferidas | Q32,405,257 | 1.61% |
| Total pasivo | Q734,621,363 | 36.55% |
| PATRIMONIO | | |
| Capital autorizado | Q791,603,606 | |
| Capital no suscrito | -Q750,000,000 | |
| Capital pagado | Q41,603,606 | 2.07% |
| Ganancias (pérdida) de ejercicios anteriores | Q198,250,159 | 9.86% |
| Superávit por Revaluación de activos | Q6,018,949 | 0.30% |
| Plusvalía Superávit por Revaluación de cartera de créditos | Q448,163,838 | 22.30% |
| Plusvalía portafolio de inversiones metodo EBITDA | Q499,205,396 | 24.84% |
| Reserva sobre incumplimiento de cartera de créditos | -Q15,583,297 | -0.78% |
| Reservas para Eventualidades | Q34,408,477 | 1.71% |
| Reserva legal | Q82,051 | 0.00% |
| Utilidad del ejercicio | Q63,050,395 | 3.14% |
| Total patrimonio | Q1,275,199,573 | 63.45% |
| Pasivo y patrimonio | Q2,009,820,936 | 100.00% |

33 años

de experiencia en microfinanzas agropecuarias



3,000 empleos directos generados

- Microfinanzas
- Inversiones de Impacto
- Tarjeta de Crédito de Abasto
- Arrendamiento Financiero
- Factoraje
- Capacitación Técnica Agrícola Empresarial



Contamos con una comunidad de

75 mil clientes

atendidos en diferentes sectores



Facturación anual

Q999.8 m

equivalente a

\$129.7 m

como Grupo Corporativo y su ecosistema,
conformado por más de 25 entidades.

ROE > 12% anual

Rendimiento en el portafolio > 14% anual

Promoviendo el dinamismo económico en más de **10 de los principales sectores del país**, impulsando el mercado de capitales.



Q2,000 MM equivalentes a **\$250.0 MM** en patrimonio económico como Grupo Corporativo



Centro Científico de Investigación orientado a la Resiliencia Climática, con enfoque a CO2 e Impacto en la Seguridad Alimentaria, así como en el incremento a la productividad empresarial, creando para **GUATEMALA** y el **MUNDO BONOS VERDES y BONOS AZULES.**



ALIADOS



ACREEDORES NACIONALES



www.corporacionbi.com



www.gtc.com.gt



www.bam.com.gt

ACREEDORES INTERNACIONALES



www.bibessen.de

Bank im Bistum Essen eG (BIB) es una cooperativa bancaria alemana que ofrece servicios financieros éticos a organizaciones sin fines de lucro, enfocándose en inversiones sostenibles y con impacto social.



www.iadb.org

El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) es una institución financiera que apoya el desarrollo económico y social de América Latina y el Caribe, otorgando financiamiento, asistencia técnica e investigación para proyectos sostenibles e inclusivos.



www.triplejump.eu

Triple Jump es una gestora de inversiones de impacto que financia instituciones microfinancieras, pequeñas y medianas empresas, y proyectos sostenibles en mercados emergentes, promoviendo el desarrollo inclusivo.

Empresa controladora y responsable

Se establecerá una **holding pasiva en Panamá**, que será propietaria directa de las empresas del Grupo Corporativo, incluyendo a FUNDEA MICROFINANZAS. Esta entidad concentrará el patrimonio del Grupo y centralizará la emisión de políticas estratégicas, administrativas y operativas a través de un **Consejo de Administración Grupal**, cuyas funciones se delegan en consejos locales integrados por los mismos miembros.

Se han iniciado prácticas de **sucesión generacional**, incorporando gradualmente a los hijos de los miembros del Consejo, con el objetivo de preservar la visión integral del Grupo a largo plazo.

La centralización permitirá la **estandarización de políticas en cinco ejes** principales:

1. Cliente e Impacto

Modelo centrado en el cliente, basado en las 6 R's: Relación, Retención, Rentabilización, Referenciación, Recuperación y Reactivación con resultados de impacto promoviendo su desarrollo y calidad de vida.

2. Recursos Humanos

Selección y retención de talento con enfoque en carrera, desarrollo integral, compromiso y capacidades técnicas y blandas.

3. Estrategia

- Impulso al empleo
- Adaptación climática con enfoque en agua y cadena alimentaria
- Protección patrimonial
- Mejora continua en la relación con clientes e ingresos
- Vinculación con mercados financieros
- Innovación en servicios y expansión regional
- Enfoque en empresas escalables y con potencial de crecimiento
- Fortalecimiento de la comunicación y formación interna, especialmente en temas financieros, tecnológicos y agrícolas.

4. Finanzas y Riesgos

- Directorio con enfoque común y decisiones colegiadas
- Políticas claras de control financiero, liquidez, riesgos y cumplimiento regulatorio
- Planeación operativa anual por empresa
- Optimización operativa y manuales de procesos con visión de certificación
- Protección legal mediante registros y patentes

5. Tecnologías y Procesos

- Estandarización y digitalización de operaciones
- Implementación de ERP y herramientas de IA
- Consolidación de información financiera y operativa
- Plataformas de comunicación con inversionistas y clientes
- Capacitación continua y efectiva divulgación de innovaciones

6. Expansión Regional y Escalabilidad del Modelo de Negocio

Grupo Corporativo FUNDEA proyecta una expansión estratégica de su modelo de negocio a nivel regional en 2025, tomando como punta de lanza a SIUCOM, nuestro centro científico líder en la medición de parámetros ambientales. Esta primera fase se centrará en los mercados de Centro y Sudamérica, respondiendo a la creciente demanda de soluciones climáticas y a la urgencia global por una gestión ambiental precisa.

Esta iniciativa no solo representa una oportunidad significativa de crecimiento y consolidación como referente científico, sino que también nos posiciona como facilitadores clave para promover la resiliencia y adaptabilidad al cambio climático, la gestión integral de recursos mediante análisis de datos, y la evaluación de riesgos climáticos en carteras crediticias como mejorar la productividad de productores y empresarios.

En una fase posterior, Grupo Corporativo FUNDEA escalará internacionalmente su ecosistema completo de tecnologías climáticamente inteligentes, servicios y productos financieros integrales, buscando facilitar el desarrollo económico, social y ambiental a nivel global.



“Impulsamos Desarrollo y Crecimiento Sostenible”



20
24

MEMORIA DE LABORES



 www.corporativofundea.com

 PBX: 2502-3200