



FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 31 DE AGOSTO DE 2022
(cifras en Quetzales)



GUATEMALA, C.A.

ACTIVO	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)		PASIVO Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	
		MONEDA NACIONAL	EXTRANJERA			MONEDA NACIONAL	EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	1,021,486.77	1,021,486.77	0.00	CUENTAS POR PAGAR	199,998.68	199,998.68	0.00
CAJA		0.00	0.00	DEBITO FISCAL		4,392.40	0.00
BANCO CENTRAL		0.00	0.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR		1,962.11	0.00
BANCOS DEL PAIS		1,021,486.77	0.00	RETENCIONES FISCALES		1,778.59	0.00
INVERSIONES DE CORTO PLAZO	76,000,000.00	76,000,000.00	0.00	INGRESOS DIVERSOS POR APLICAR		27,558.67	0.00
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		76,000,000.00	0.00	ASISTENCIAS TECNICA POR PAGAR		0.00	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSION POR PAGAR		0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	222,464.70	222,464.70	0.00	PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR		0.00	0.00
INTERESES SOBRE TITULOS-VALORES POR COBRAR		221,567.20	0.00	GARANTIAS PAGADAS		0.00	0.00
CRÉDITO FISCAL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		0.00	0.00	OTRAS PROVISIONES IGSS, IRTRA, INTECAP		19,226.79	0.00
ANTICIPO PARA EMISIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO		0.00	0.00	OTRAS RETENCIONES		11,720.80	0.00
ANTICIPO PARA GASTOS		897.50	0.00	PROVISION BONO 14		25,291.66	0.00
CUENTAS DIVERSAS POR LIQUIDAR		0.00	0.00	PROVISION AGUINALDO		108,067.66	0.00
MUEBLES E INMUEBLES (NETO)	139,388.69	139,388.69	0.00	OTRAS PROVISIONES		0.00	0.00
EQUIPO DE CÓMPUTO (HARDWARE)		28,764.24	0.00	SUMA EL PASIVO	199,998.68	199,998.68	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO		67,968.40	0.00	PATRIMONIO INICIAL		150,000,000.00	0.00
EQUIPO DE COMPUTO (SOFTWARE)		42,656.05	0.00	FONDO DE GARANTIA		100,000,000.00	0.00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		4,800,000.00	0.00
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		0.00	0.00	ASISTENCIA TÉCNICA		9,200,000.00	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		10,000,000.00	0.00
OTROS ACTIVOS	24,149.00	24,149.00	0.00	SEGURO AGROPECUARIO		22,800,000.00	0.00
ASISTENCIAS TÉCNICAS		0.00	0.00	INTERESES CORRIENTES		3,200,000.00	0.00
SEGUROS G&T		0.00	0.00	(+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS		148,151,874.13	0.00
ESTUDIOS DE PREINVERSION		0.00	0.00	(+) CAPITALIZACIONES FONDO GARANTIA		6,797,801.29	0.00
COLUMNA-COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.		0.00	0.00	(+) RECUPERACION GARANTIAS (FG)		12,680,550.65	0.00
DEPOSITOS Y DERECHOS		23,921.00	0.00	(+) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		11,492,910.45	0.00
TIMBRES FISCALES		228.00	0.00	(+) ASISTENCIA TÉCNICA		19,437,120.38	0.00
SUMA EL ACTIVO	77,407,489.16			(+) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		71,801,443.84	0.00
				(+) SEGURO AGROPECUARIO		25,942,047.52	0.00
				(+) INTERESES CORRIENTES		0.00	0.00
				(-) PATRIMONIO EJECUTADO		216,929,290.72	0.00
				(-) GARANTIAS PAGADAS (FG)		25,888,379.95	0.00
				(-) GARANTIAS INCOBRABLES (FG)		29,556,489.23	0.00
				(-) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		15,252,766.05	0.00
				(-) ASISTENCIA TÉCNICA		27,000,109.31	0.00
				(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		72,417,808.80	0.00
				(-) SEGURO AGROPECUARIO		43,976,630.74	0.00
				(-) INTERESES CORRIENTES		2,837,306.64	0.00
				PATRIMONIO NETO	76,695,210.50	76,695,210.50	0.00
				FONDO DE GARANTIA		64,033,482.76	0.00
				ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		1,040,144.40	0.00
				ASISTENCIA TÉCNICA		1,637,011.07	0.00
				GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		4,856,462.13	0.00
				SEGURO AGROPECUARIO		4,765,416.78	0.00
				INTERESES CORRIENTES		362,693.36	0.00
				PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	512,279.98	512,279.98	0.00
				RESERVA PRESUPUESTO		4,697,807.23	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2018		1,023,770.28	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2019		(2,500,571.74)	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2020		(1,372,577.13)	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2021		(719,331.11)	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO		(616,817.55)	0.00
				TOTAL IGUAL AL ACTIVO	77,407,489.16	77,407,489.16	0.00

TOTAL CUENTAS DE ORDEN:
(VER ANEXO 01 ADJUNTO)

121,385,780.64

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2022

Eduardo Otoniel Barrios Miranda
N.I.T. 5540821-4
Perito Contador

Eduardo O. Barrios Miranda
CONTADOR
REG. SAT 5540821-4

Lic. Juan Carlos Hernández Yon
AUDITOR CORPORATIVO



Lic. Herberto Ricardo Sapper Guym
REPRESENTANTE LEGAL



GUATE INVIERTE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01/01/2022 AL 31/08/2022
(cifras en Quetzales)



3

	<u>Saldo</u>	<u>Parcial</u>	<u>Total</u>
(+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN			
Comisión por Emisión de Certificados de Garantía	187,433.66		
		187,433.66	187,433.66
(+) PRODUCTOS FINANCIEROS			
Intereses sobre Títulos-Valores de Entidades Bancarias	2,554,786.57		
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	18,786.75		
		2,573,573.32	2,573,573.32
TOTAL DE PRODUCTOS			2,761,006.98
(-) GASTOS DE OPERACIÓN			
Comisión por Administración Fiduciaria	907,205.30		
Apoyo pagado a prima de seguros con Certificados	71,747.84		
		978,953.14	978,953.14
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Dietas Junta Directiva	12,400.00		
Sueldos y Salarios	1,182,737.90		
Aguinaldos	97,921.83		
Bono 14	98,335.80		
Bonificación Decreto No. 78-89	28,745.97		
		1,420,141.50	1,420,141.50
(-) GASTOS GENERALES			
Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas	11,491.50		
Arrendamientos del Local	210,577.25		
Prima de seguros de vehículos	24,379.73		
Servicio de vigilancia y seguridad	4,517.33		
Papelería y Útiles	5,814.20		
Combustibles y Lubricantes	2,100.00		
Gastos de atención y Protocolo	151.80		
Energía Eléctrica	21,279.84		
Servicio Agua Potable	4,706.22		
Servicio de extracción de basura	1,400.00		
Servicio telefónico Móvil	2,800.00		
Servicio telefónico Fijo	5,765.26		
Servicio de fotocopiadora	8,220.04		
Servicio de Internet	26,130.68		
Servicio de Alarmas	5,545.20		
Materiales y Suministros	13,432.25		
Honorarios por Auditoría Externa	35,000.00		
Mantenimiento de Equipo	5,400.00		
Mantenimiento de Vehículos	5,665.21		
Servicio de arrendamiento de escaners	4,660.00		
Servicio Técnico TI y Desarrollo de Sistema	31,500.00		
Cuota Patronal IGSS	126,198.11		
Cuota Patronal INTECAP	11,827.38		
Cuota Patronal IRTRA	11,827.38		
Asesoría Legal	78,400.00		
Impuesto Sobre la Renta 10%	255,478.67		
ISR Depósitos Monetarios 10%	1,878.71		
Otros gastos	6,776.50		
		922,923.26	922,923.26
(-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			
Impuesto Placas de Circulación de Vehículos	1,040.02		
Tasa Municipal Empresa Eléctrica	2,469.98		
		3,510.00	3,510.00
(-) GASTOS EXTRAORDINARIOS			
		0.00	0.00
(-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			
Depreciación Mobiliario y Equipo	12,932.60		
Depreciación Programas de Computadora	17,117.45		
Depreciación Equipo de Cómputo	12,678.68		
		42,728.73	42,728.73
TOTAL DE GASTOS			3,368,256.63
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS			
		0.00	0.00
PERDIDA O GANANCIA BRUTA			(607,249.65)
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA			9,567.90
RESULTADO DEL EJERCICIO			(616,817.55)

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2022

Eduardo Otoniel Barrios Miranda
N.I.T. 5540821-4
Perito Contador

Eduardo O. Barrios Miranda
CONTADOR

Lic. Juan Carlos Hernández Yol
AUDITOR CORPORATIVO

FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO
REPRESENTANTE LEGAL
Eduardo Sapper Cuyun
REPRESENTANTE LEGAL
GUATE INVIERTE