



Guatemala, 15 de junio 2020.

**Lic. José Guillermo De León**  
Director Ejecutivo  
Fideicomiso Para El Desarrollo Rural  
Guate Invierte


Estimado Lic. De León:

De manera atenta nos dirigimos a usted, para hacerle entrega copia de los estados financieros firmados por el Fiduciario y sus respectivas anotaciones referidos al **31 DE MAYO 2020** del Fideicomiso Para El Desarrollo Rural Guate Invierte de conformidad a Oficio MAGA-DM-44-2013 /DCPF recibido en estas oficinas, con fecha 16-01-2013.

Por un lado adjuntamos un juego enumerado de los folios **No.1 al 13** que contiene copia de los estados financieros del mes (Balance General Condensado, Anexo de Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado, Estado de Flujo de Efectivo y las Anotaciones a los Estados Financieros), para que dicha información sea entregada a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas, al Congreso de la República, Contraloría General de Cuentas y al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación.

Por otro lado se adjunta un juego enumerado de los folios **No.1 al 16** que contiene copia de los estados financieros del mes (Balance General Condensado, Anexo de Balance General Condensado, Estado de Resultados Condensado, Estado de Flujo de Efectivo y las Anotaciones a los Estados Financieros, Certificación Contable de los Productos, Certificación Contable de los Gastos y Certificación Contable de las Garantías Pagadas y Recuperadas en dicho mes), para que dicha información sea entregada a la Dirección Financiera del Ministerio de Finanzas Públicas, para efectuar los respectivos registros en el Sistema de Contabilidad Integrada (SICOIN).

Agradeciendo su atención a la presente, atentamente,

  
**Armando Galindo Ávila**  
Contador General  
Fideicomiso Para El Desarrollo Rural  
Guate Invierte

FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL  
GUATEINVIERTE  
**RECIBIDO**  
15 JUN 2020  
FIRMA: [Firma] HORA: 11:00

C.C.Archivo

La información contenida en estos documentos y sus anexos son CONFIDENCIALES y puede contener información PRIVILEGIADA para uso exclusivo de su destinatario, así como la reproducción total o parcial de dichos documentos queda prohibida ya que no cuenta con autorización de la persona de la contabilidad que entrega dichos documentos.



**FINANCIERA**  
**G&T CONTINENTAL**



FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL  
**GUATE INVIERTE**  
 BALANCE GENERAL CONDENSADO  
 AL 31 DE MAYO DE 2020  
 (cifras en Quetzales)



GUATEMALA, C.A.

| ACTIVO  | TOTAL                | MONEDA        |                              | PASIVO Y CAPITAL                         | TOTAL                | MONEDA         |                              |
|---|----------------------|---------------|------------------------------|--|----------------------|----------------|------------------------------|
|   |                      | NACIONAL      | EXTRANJERA<br>(En Quetzales) |  |                      | NACIONAL       | EXTRANJERA<br>(En Quetzales) |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                               | <b>1,930,984.30</b>  | 1,930,984.30  | 0.00                         | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                 | <b>405,026.22</b>    | 405,026.22     | 0.00                         |
| CAJA  |                      | 0.00          | 0.00                         | DEBITO FISCAL                            |                      | 3,002.81       | 0.00                         |
| BANCO CENTRAL   |                      | 0.00          | 0.00                         | IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR        |                      | 251.18         | 0.00                         |
| BANCOS DEL PAIS                                       |                      | 1,930,984.30  | 0.00                         | RETENCIONES FISCALES                     |                      | 1,675.76       | 0.00                         |
| <b>INVERSIONES DE CORTO PLAZO</b>                     | <b>77,700,000.00</b> | 77,700,000.00 | 0.00                         | INGRESOS DIVERSOS POR APLICAR            |                      | 365,444.20     | 0.00                         |
| TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS |                      | 77,700,000.00 | 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                         |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                             | <b>570,081.08</b>    | 570,081.08    | 0.00                         | PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR               |                      | 0.00           | 0.00                         |
| INTERESES SOBRE TITULOS-VALORES POR COBRAR            |                      | 451,600.76    | 0.00                         | GARANTIAS PAGADAS                        |                      | 5,333.26       | 0.00                         |
| CRÉDITO FISCAL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA         |                      | 102,680.00    | 0.00                         | OTRAS PROVISIONES                        |                      | 17,092.20      | 0.00                         |
| ANTICIPO PARA EMISIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO            |                      | 4,259.07      | 0.00                         | OTRAS RETENCIONES                        |                      | 10,641.17      | 0.00                         |
| ANTICIPO PARA GASTOS                                  |                      | 11,541.25     | 0.00                         | ESTUDIOS DE PREINVERSION POR APLICAR     |                      | 0.00           | 0.00                         |
| CUENTAS DIVERSAS POR LIQUIDAR                         |                      | 0.00          | 0.00                         | ASISTENCIA TECNICA POR APLICAR           |                      | 0.00           | 0.00                         |
| <b>MUEBLES E INMUEBLES (NETO)</b>                     | <b>28,481.81</b>     | 28,481.81     | 0.00                         | APORTE BENEFICIARIO POR DEVOLVER         |                      | 1,585.64       | 0.00                         |
| EQUIPO DE CÓMPUTO (HARDWARE)                          |                      | 11,395.40     | 0.00                         | <b>SUMA EL PASIVO</b>                    | <b>405,026.22</b>    | 405,026.22     | 0.00                         |
| MOBILIARIO Y EQUIPO                                   |                      | 5,293.09      | 0.00                         | <b>PATRIMONIO INICIAL</b>                |                      | 150,000,000.00 | 0.00                         |
| EQUIPO DE COMPUTO (SOFTWARE)                          |                      | 11,793.32     | 0.00                         | FONDO DE GARANTIA                        |                      | 100,000,000.00 | 0.00                         |
| <b>INVERSIONES A LARGO PLAZO</b>                      | <b>0.00</b>          | 0.00          | 0.00                         | ESTUDIOS DE PREINVERSION                 |                      | 4,800,000.00   | 0.00                         |
| TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS |                      | 0.00          | 0.00                         | ASISTENCIA TECNICA                       |                      | 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                         |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                  | <b>24,761.00</b>     | 24,761.00     | 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                         | <b>(+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS</b>   |                      | 147,685,095.73 | 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)          |                      | 12,213,772.25  | 0.00                         |
| DEPOSITOS Y DERECHOS                                  |                      | 23,921.00     | 0.00                         | (+) ESTUDIOS DE PREINVERSION             |                      | 11,492,910.45  | 0.00                         |
| TIMBRES FISCALES                                      |                      | 840.00        | 0.00                         | (+) ASISTENCIA TECNICA                   |                      | 19,437,120.38  | 0.00                         |
| <b>SUMA EL ACTIVO</b>                                 | <b>80,254,308.19</b> |               |                              | (+) 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                         |
|   |                      |               |                              | <b>(-) PATRIMONIO EJECUTADO</b>          |                      | 216,084,880.60 | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | (-) GARANTIAS PAGADAS (FG)               |                      | 25,043,969.83  | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | (-) GARANTIAS INCOBRABLES (FG)           |                      | 29,556,489.23  | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | (-) ESTUDIOS DE PREINVERSION             |                      | 15,252,766.05  | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | (-) ASISTENCIA TECNICA                   |                      | 27,000,109.31  | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | (-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN |                      | 72,417,608.80  | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | (-) SEGURO AGROPECUARIO                  |                      | 43,976,630.74  | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | (-) INTERESES CORRIENTES                 |                      | 2,837,306.64   | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | <b>PATRIMONIO NETO</b>                   | <b>77,070,489.48</b> | 77,070,489.48  | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | FONDO DE GARANTIA                        |                      | 64,411,114.48  | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | ESTUDIOS DE PREINVERSION                 |                      | 1,040,144.40   | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | ASISTENCIA TECNICA                       |                      | 1,637,011.07   | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN     |                      | 4,854,109.39   | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | SEGURO AGROPECUARIO                      |                      | 4,765,416.78   | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | INTERESES CORRIENTES                     |                      | 362,693.36     | 0.00                         |
|   |                      |               |                              | <b>PATRIMONIO COMPLEMENTARIO</b>         | <b>2,778,792.49</b>  | 2,778,792.49   | 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                  |                      | -442,213.28    | 0.00                         |
| <b>SUMA EL PASIVO</b>                                 | <b>80,254,308.19</b> |               |                              | <b>TOTAL IGUAL AL ACTIVO</b>             | <b>80,254,308.19</b> |                |                              |

DEBITO CUENTAS DE ORDEN:

(VER ANEXO 01 ADJUNTO)

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DEL 2020



E. Armando Galindo A.  
 CONTADOR GENERAL  
 REG. SAT 5082433-3

Lic. Juan Carlos Fernández Yot  
 AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Herbeth Sapper Cuyun  
 REPRESENTANTE LEGAL

000003



GUATEMALA, C.A.

FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL  
 GUATE INVIERTE  
 ANEXO 1  
 DEL BALANCE GENERAL CONDENSADO  
 AL 31 DE MAYO DE 2020  
 (cifras en Quetzales)



**CUENTAS DE ORDEN:**

**106,745,875.63**

|   |               |
|---|---------------|
| Saldo Cartera Garantizada                         | 26,022,109.50 |
| Disponibilidad Para Emision de Garantias          | 46,858,904.51 |
| Saldo Garantias Emitidas                          | 17,552,209.97 |
| Garantias Pagadas Banco G&T Continental, S.A.     | 13,415,795.28 |
| Garantias Pagadas Banco De Los Trabajadores, S.A. | 928,032.37    |
| Garantias Pagadas Banco Promerica, S.A.           | 1,380,060.78  |
| Garantias Pagadas Cooperativa COPSAMA R.L.        | 510,982.82    |
| Garantias Pagadas Cooperativa COSAMI R.L.         | 77,780.40     |
| Facturas Electrónicas                             | 0.00          |


**CUENTAS DE REGISTRO**

**4,832.00**

|                                   |          |
|-----------------------------------|----------|
| Formas en Blanco de Cheques       | 749.00   |
| Formas en Blanco de C.G.          | 1,416.00 |
| Formas en Blanco de Hojas Orladas | 2,432.00 |
| Vehículos                         | 7.00     |
| Mobiliario y Equipo               | 149.00   |
| Equipo de Cómputo                 | 67.00    |
| Programas para computadora        | 12.00    |

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DEL 2020



  
 E. Armando Galindo A.  
 CONTADOR GENERAL  
 REG. SAT 5082433-3

  
 Lic. Juan Carlos Hernández Yol  
 AUDITOR CORPORATIVO

  
 Lic. Herberth Sapper Cuyun  
 REPRESENTANTE LEGAL

000004



FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL  
GUATE INVIERTE  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01/01/2020 AL 31/05/2020  
(cifras en Quetzales)



|  | <u>Saldo</u> | <u>Parcial</u>      | <u>Total</u>        |
|--|--------------|---------------------|---------------------|
| <b>(+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN</b>                      |              |                     |                     |
| Comisión por Emisión de Certificados de Garantía       | 103,348.38   |                     |                     |
| Garantías Pagadas Recuperadas                          | 0.00         |                     |                     |
| Reintegro Primas de Seguro Pagado                      | 0.00         |                     |                     |
|  |              | <b>103,348.38</b>   | <b>103,348.38</b>   |
| <b>(+) PRODUCTOS FINANCIEROS</b>                       |              |                     |                     |
| Intereses sobre Títulos-Valores de Entidades Bancarias | 2,126,346.40 |                     |                     |
| Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios         | 5,117.06     |                     |                     |
|  |              | <b>2,131,463.46</b> | <b>2,131,463.46</b> |
| <b>TOTAL DE PRODUCTOS</b>                              |              |                     | <b>2,234,811.84</b> |
| <b>(-) GASTOS DE OPERACIÓN</b>                         |              |                     |                     |
| Comisión por Administración Fiduciaria                 | 582,016.94   |                     |                     |
| Apoyo pagado a prima de seguros con Certificados       | 781,400.32   |                     |                     |
|  |              | <b>1,363,417.26</b> | <b>1,363,417.26</b> |
| <b>(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                    |              |                     |                     |
| Dietas Junta Directiva                                 | 4,000.00     |                     |                     |
| Viáticos al Interior                                   | 933.00       |                     |                     |
| Sueldos y Salarios                                     | 668,250.00   |                     |                     |
| Bonificación Decreto No. 78-89                         | 15,000.00    |                     |                     |
|  |              | <b>688,183.00</b>   | <b>688,183.00</b>   |
| <b>(-) GASTOS GENERALES</b>                            |              |                     |                     |
| Arrendamientos del Local                               | 118,223.17   |                     |                     |
| Prima de seguros de vehículos                          | 8,260.74     |                     |                     |
| Servicio de vigilancia y seguridad                     | 1,677.50     |                     |                     |
| Combustibles y Lubricantes                             | 1,215.00     |                     |                     |
| Gastos de atención y Protocolo                         | 1,265.00     |                     |                     |
| Energía Eléctrica                                      | 12,079.62    |                     |                     |
| Servicio Agua Potable                                  | 1,275.07     |                     |                     |
| Servicio de extracción de basura                       | 350.00       |                     |                     |
| Servicio telefónico Móvil                              | 3,250.00     |                     |                     |
| Servicio telefónico Fijo                               | 5,317.54     |                     |                     |
| Servicio de fotocopiadora                              | 4,093.07     |                     |                     |
| Servicio de Internet                                   | 18,856.80    |                     |                     |
| Servicio de Alarmas                                    | 3,465.75     |                     |                     |
| Materiales y Suministros                               | 3,974.90     |                     |                     |
| Suscripciones Diversas                                 | 310.00       |                     |                     |
| Mantenimiento de Equipo                                | 850.00       |                     |                     |
| Mantenimiento de Vehículos                             | 3,585.00     |                     |                     |
| Licencias para software                                | 10,684.80    |                     |                     |
| Servicio de arrendamiento de escaners                  | 1,530.00     |                     |                     |
| Servicio Técnico TI y Desarrollo de Sistema            | 56,750.00    |                     |                     |
| Cuota Patronal IGSS                                    | 71,302.40    |                     |                     |
| Cuota Patronal INTECAP                                 | 6,682.50     |                     |                     |
| Cuota Patronal IRTRA                                   | 6,682.50     |                     |                     |
| Asesoría Legal   | 56,000.00    |                     |                     |
| Otros gastos   | 2,477.74     |                     |                     |
|  |              | <b>400,159.10</b>   | <b>400,159.10</b>   |
| <b>(-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES</b>       |              |                     |                     |
| Tasa Municipal Empresa Eléctrica                       | 1,053.05     |                     |                     |
| Timbres de Prensa                                      | 60.00        |                     |                     |
|  |              | <b>1,113.05</b>     | <b>1,113.05</b>     |
| <b>(-) GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>                      |              |                     |                     |
|  |              | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         |
| <b>(-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>             |              |                     |                     |
| Depreciación Mobiliario y Equipo                       | 450.45       |                     |                     |
| Depreciación Programas de Computadora                  | 4,613.79     |                     |                     |
| Depreciación Equipo de Cómputo                         | 774.68       |                     |                     |
|  |              | <b>5,838.92</b>     | <b>5,838.92</b>     |
| <b>TOTAL DE GASTOS</b>                                 |              |                     | <b>2,458,711.33</b> |
| <b>OTROS GASTOS Y PRODUCTOS</b>                        |              |                     |                     |
|  |              | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         |
| <b>PERDIDA O GANANCIA BRUTA</b>                        |              |                     | <b>-223,899.49</b>  |
| <b>(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>                     |              |                     | 218,313.79          |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                         |              |                     | <b>-442,213.28</b>  |



E. Armando Galindo A.  
CONTADOR GENERAL  
REG. SAT 5082433-3

*[Signature]*  
Lic. Juan Carlos Hernández Yoj  
AUDITOR CORPORATIVO

*[Signature]*  
Lic. Herberth Sapper Cuyun  
REPRESENTANTE LEGAL



FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL  
 GUATE INVIERTE  
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
 DEL 01/01/2020 AL 31/05/2020  
 (cifras en Quetzales)

030006



| DESCRIPCIÓN  | PARCIAL           | TOTAL               |
|--|-------------------|---------------------|
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>          |                   |                     |
| Otros Activos  | (780.00)          |                     |
| Cuentas por Cobrar   | 137,592.88        |                     |
| Cuentas por Pagar  | (125,673.83)      |                     |
| Productos de Operación   | 103,348.38        |                     |
| Gastos de Operación  | (1,363,417.26)    |                     |
| Gastos de Administración   | (688,183.00)      |                     |
| Gastos Generales   | (400,159.10)      |                     |
| Otros Gastos   | (1,113.05)        |                     |
| Impuestos  | (218,313.79)      |                     |
| <b>SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>    |                   | <b>2,556,698.77</b> |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>             |                   |                     |
| Inversiones de Corto Plazo   | 1,500,000.00      |                     |
| Inversiones de Largo Plazo   | -                 |                     |
| Intereses Sobre Inversiones  | 2,126,346.40      |                     |
| Intereses Sobre Cuentas De Depósitos Bancarios                     | 5,117.06          |                     |
| Otros Productos  | -                 |                     |
| Adquisición de Activos Fijos                                       | (800.00)          |                     |
| <b>SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>    |                   | <b>3,630,663.46</b> |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION:</b>          |                   |                     |
| Fondo De Garantia  | (28,655.80)       |                     |
| Reserva Para Pago De Garantias                                     | -                 |                     |
| <b>SUMA FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b> |                   | <b>28,655.80</b>    |
| <b>INCREMENTO O DECREMENTO NETO DE EFECTIVO</b>                    |                   | <b>1,045,308.89</b> |
| <b>EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>                             |                   | <b>885,675.41</b>   |
| <b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>                              |                   | <b>1,930,984.30</b> |
| <b>EFFECTIVO DESCRIPCIÓN</b>                                       | <b>INICIAL</b>    | <b>FINAL</b>        |
| DISPONIBILIDADES   |                   |                     |
| CAJA   |                   | -                   |
| BANCO CENTRAL  |                   | -                   |
| BANCOS DEL PAIS  | 885,675.41        | 1,930,984.30        |
| <b>TOTAL DE EFECTIVO</b>   | <b>885,675.41</b> | <b>1,930,984.30</b> |

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DEL 2020

E. Armando Galindo A.  
 CONTADOR GENERAL  
 REG. SAT 5082433-3

Lic. Juan Carlos Hernández Yajal  
 AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Herberth Sapper Cuyun  
 REPRESENTANTE LEGAL

| CUENTA       | NOMBRE DE LA CUENTA                      | SALDO ANTERIOR |                | MOVIMIENTO DEL MES |              | SALDO DEL EJERCICIO |                |
|--------------|--|----------------|----------------|--------------------|--------------|---------------------|----------------|
|              |  | DEBE           | HABER          | DEBE               | HABER        | DEBE                | HABER          |
|              |  | 0.00           | 78,324.75      | 0.00               | 25,023.63    | 0.00                | 103,348.38     |
| 4.2.01       | COMISIONES POR EMISION DE CERTIFICADOS   | 463,511.50     | 0.00           | 118,505.44         | 0.00         | 582,016.94          | 0.00           |
| 5.2.03       | COMISION POR ADMINISTRACION FIDUCIARIA   | 616,007.17     | 0.00           | 165,393.15         | 0.00         | 781,400.32          | 0.00           |
| 5.2.04.01    | DE PROYECTOS CON CERTIFICADOS DE GARANTI | 4,000.00       | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 4,000.00            | 0.00           |
| 5.3.01.01    | DIETAS                                   | 537,600.00     | 0.00           | 136,650.00         | 6,000.00     | 668,250.00          | 0.00           |
| 5.3.02.01    | SUELDOS Y SALARIOS                       | 9,000.00       | 0.00           | 6,000.00           | 0.00         | 15,000.00           | 0.00           |
| 5.3.02.04    | BONIFICACION DECRETO NO.78-89            | 933.00         | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 933.00              | 0.00           |
| 5.3.02.09    | VIATICOS AL INTERIOR                     | 57,041.92      | 0.00           | 14,260.48          | 0.00         | 71,302.40           | 0.00           |
| 5.3.02.18    | CUOTA PATRONAL IGSS                      | 5,346.00       | 0.00           | 1,336.50           | 0.00         | 6,682.50            | 0.00           |
| 5.3.02.19    | CUOTA PATRONAL INTECAP                   | 5,346.00       | 0.00           | 1,336.50           | 0.00         | 6,682.50            | 0.00           |
| 5.3.02.20    | CUOTA PATRONAL IRTA                      | 91,886.19      | 0.00           | 26,336.98          | 0.00         | 118,223.17          | 0.00           |
| 5.3.03.03    | ARRENDAMIENTOS PAGADOS                   | 8,260.74       | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 8,260.74            | 0.00           |
| 5.3.03.04    | PRIMAS PAGADAS DE SEGURO DE VEHICULOS    | 1,342.00       | 0.00           | 335.50             | 0.00         | 1,677.50            | 0.00           |
| 5.3.03.05    | SERVICIO DE VIGILANCIA Y SEGURIDAD       | 1,215.00       | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 1,215.00            | 0.00           |
| 5.3.03.07    | COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES               | 1,265.00       | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 1,265.00            | 0.00           |
| 5.3.03.10    | GASTOS DE ATENCION Y PROTOCOLO           | 9,790.77       | 0.00           | 2,288.85           | 0.00         | 12,079.62           | 0.00           |
| 5.3.03.13    | ENERGIA ELECTRICA                        | 1,275.07       | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 1,275.07            | 0.00           |
| 5.3.03.14    | SERVICIO DE AGUA POTABLE                 | 350.00         | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 350.00              | 0.00           |
| 5.3.03.15    | SERVICIO DE EXTRACCION DE BASURA         | 2,600.00       | 0.00           | 650.00             | 0.00         | 3,250.00            | 0.00           |
| 5.3.03.16    | SERVICIO TELEFONICO MOVIL                | 4,511.88       | 0.00           | 805.66             | 0.00         | 5,317.54            | 0.00           |
| 5.3.03.17    | SERVICIO TELEFONICO FIJO                 | 4,093.07       | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 4,093.07            | 0.00           |
| 5.3.03.22    | SERVICIO DE FOTOCOPIADORA                | 15,073.80      | 0.00           | 3,783.00           | 0.00         | 18,856.80           | 0.00           |
| 5.3.03.24    | SERVICIO DE INTERNET                     | 2,772.60       | 0.00           | 693.15             | 0.00         | 3,465.75            | 0.00           |
| 5.3.03.28    | SERVICIO DE ALARMAS                      | 3,974.90       | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 3,974.90            | 0.00           |
| 5.3.03.29    | MATERIALES Y SUMINISTROS                 | 310.00         | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 310.00              | 0.00           |
| 5.3.03.30    | SUSCRIPCIONES DIVERSAS                   | 850.00         | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 850.00              | 0.00           |
| 5.3.03.40    | MANTENIMIENTO DE EQUIPO                  | 3,585.00       | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 3,585.00            | 0.00           |
| 5.3.03.41    | MANTENIMIENTO DE VEHICULOS               | 0.00           | 0.00           | 10,684.80          | 0.00         | 10,684.80           | 0.00           |
| 5.3.03.45    | LICENCIAS PARA SOFTWARE                  | 1,530.00       | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 1,530.00            | 0.00           |
| 5.3.03.46    | SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE ESCANER     | 45,250.00      | 0.00           | 11,500.00          | 0.00         | 56,750.00           | 0.00           |
| 5.3.03.50    | SERVICIO TECNICO TI Y DESARROLLO         | 44,800.00      | 0.00           | 11,200.00          | 0.00         | 56,000.00           | 0.00           |
| 5.3.03.51    | ASESORIA LEGAL                           | 2,452.74       | 0.00           | 25.00              | 0.00         | 2,477.74            | 0.00           |
| 5.3.03.88    | OTROS                                    | 3,916.24       | 0.00           | 1,251.18           | 0.00         | 5,167.42            | 0.00           |
| 5.3.04.01    | IMPUESTO SOBRE LA RENTA FACTURACION      | 170,366.51     | 0.00           | 42,268.12          | 0.00         | 212,634.63          | 0.00           |
| 5.3.04.02    | IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10% TITULOS      | 407.74         | 0.00           | 104.00             | 0.00         | 511.74              | 0.00           |
| 5.3.04.03    | ISR CUENTAS DE DEPOSITOS 10%             | 787.38         | 0.00           | 265.67             | 0.00         | 1,053.05            | 0.00           |
| 5.3.04.07    | TASA MUNICIPAL EEGSA                     | 60.00          | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 60.00               | 0.00           |
| 5.3.04.11    | TIMBRE PRENSA                            | 450.45         | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 450.45              | 0.00           |
| 5.3.05.02    | DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO         | 4,613.79       | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 4,613.79            | 0.00           |
| 5.3.05.04    | DEPRECIACION PROGRAMAS DE SOFTWARE       | 774.68         | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 774.68              | 0.00           |
| 5.3.05.05    | DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTO          | 33,052,169.27  | 0.00           | 0.00               | 7,030,059.77 | 26,022,109.50       | 0.00           |
| 6.3.01       | SALDO DE CARTERA GARANTIZADA             | 44,251,774.67  | 0.00           | 2,607,129.84       | 0.00         | 46,858,904.51       | 0.00           |
| 6.3.02       | DISPONIBILIDAD PARA EMISION DE GARANTIAS | 20,159,339.81  | 0.00           | 0.00               | 2,607,129.84 | 17,552,209.97       | 0.00           |
| 6.3.03       | SALDO GARANTIAS EMITIDAS                 | 13,415,795.28  | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 13,415,795.28       | 0.00           |
| 6.5.08.01    | BANCO G&T CONTINENTAL S.A                | 928,032.37     | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 928,032.37          | 0.00           |
| 6.5.08.04    | BANCO DE LOS TRABAJADORES S.A            | 1,380,060.78   | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 1,380,060.78        | 0.00           |
| 6.5.08.05    | BANCO PROMERICA S.A                      | 510,982.82     | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 510,982.82          | 0.00           |
| 6.5.08.06    | COPSAMA R.L                              | 77,780.40      | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 77,780.40           | 0.00           |
| 6.5.08.07    | COSAMI R.L                               | 0.00           | 113,775,935.40 | 7,030,059.77       | 0.00         | 0.00                | 106,745,875.63 |
| 6.9.01       | CONTRA CUENTA DE ORDEN                   | 7.00           | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 7.00                | 0.00           |
| 7.1.01.02.01 | VEHICULOS                                | 149.00         | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 149.00              | 0.00           |
| 7.1.01.02.02 | MOBILIARIO Y EQUIPO                      |                |                |                    |              |                     |                |

000007



BALANCE DE SALDOS  
31 MAYO de 2020  
CIFRAS EN QUEZALES

| CUENTA       | NOMBRE DE LA CUENTA                      | SALDO ANTERIOR |                | MOVIMIENTO DEL MES |              | SALDO DEL EJERCICIO |                |
|--------------|--|----------------|----------------|--------------------|--------------|---------------------|----------------|
|              |  | DEBE           | HABER          | DEBE               | HABER        | DEBE                | HABER          |
| 1.1.02.01    | G&T CONTINENTAL, S.A. DM 01-001          | 610,299.23     | 0.00           | 939,047.63         | 619,362.56   | 929,984.30          | 0.00           |
| 1.1.02.10    | BANCO G&T DM 66-3026274-9 AHORRO         | 1,000,000.00   | 0.00           | 50,153.45          | 50,153.45    | 1,000,000.00        | 0.00           |
| 1.1.02.11    | BANCO INDUSTRIAL DM 006-030341-9         | 101,258.15     | 0.00           | 50,153.45          | 150,411.60   | 1,000.00            | 0.00           |
| 1.2.01.05    | BANCO DE LOS TRABAJADORES, S.A.          | 11,150,000.00  | 0.00           | 6,450,000.00       | 6,450,000.00 | 11,150,000.00       | 0.00           |
| 1.2.01.06    | BANCO INDUSTRIAL, S.A.                   | 11,300,000.00  | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 11,300,000.00       | 0.00           |
| 1.2.01.07    | BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.          | 11,450,000.00  | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 11,450,000.00       | 0.00           |
| 1.2.01.23    | BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A.           | 10,150,000.00  | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 10,150,000.00       | 0.00           |
| 1.2.01.25    | BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA         | 18,150,000.00  | 0.00           | 7,750,000.00       | 7,750,000.00 | 18,150,000.00       | 0.00           |
| 1.2.01.26    | BANCO G&T CONTINENTAL, S.A.              | 1,000,000.00   | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 1,000,000.00        | 0.00           |
| 1.2.01.28    | BANCO PROMERICA, S.A.                    | 14,500,000.00  | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 14,500,000.00       | 0.00           |
| 1.3.01.01    | SOBRE INVERSIONES EN INSTITUCION         | 843,304.57     | 0.00           | 380,413.11         | 772,116.92   | 451,600.76          | 0.00           |
| 1.3.05       | CREDITO FISCAL IVA                       | 101,373.00     | 0.00           | 1,920.00           | 613.00       | 102,680.00          | 0.00           |
| 1.3.07.05    | COLUMNA COMPAÑIA DE SEGUROS, S.A         | 0.00           | 0.00           | 266,804.63         | 262,545.56   | 4,259.07            | 0.00           |
| 1.3.08       | ANTICIPOS PARA GASTOS                    | 0.00           | 0.00           | 23,254.70          | 11,713.45    | 11,541.25           | 0.00           |
| 1.4.03.01    | COSTO                                    | 824,049.65     | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 824,049.65          | 0.00           |
| 1.4.03.02    | DEPRECIACION ACUMULADA                   | 0.00           | 824,049.65     | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 824,049.65     |
| 1.4.04.01    | COSTO                                    | 231,463.91     | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 231,463.91          | 0.00           |
| 1.4.04.02    | DEPRECIACION ACUMULADA                   | 0.00           | 226,170.82     | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 226,170.82     |
| 1.4.05.01    | COSTO                                    | 617,228.07     | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 617,228.07          | 0.00           |
| 1.4.05.02    | DEPRECIACION ACUMULADA                   | 0.00           | 605,832.67     | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 605,832.67     |
| 1.4.06.01    | COSTO                                    | 176,527.99     | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 176,527.99          | 0.00           |
| 1.4.06.02    | DEPRECIACION ACUMULADA                   | 0.00           | 164,734.67     | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 164,734.67     |
| 1.6.01.10.01 | TIMBRES FISCALES                         | 840.00         | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 840.00              | 0.00           |
| 1.6.02.01    | DEPOSITOS EN GARANTIA POR ARRENDAMIENTO  | 23,921.00      | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 23,921.00           | 0.00           |
| 2.1.01       | DEBITO FISCAL IVA                        | 0.00           | 612.98         | 613.00             | 3,002.83     | 0.00                | 3,002.81       |
| 2.1.02       | IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR        | 0.00           | 255.36         | 1,255.36           | 1,251.18     | 0.00                | 251.18         |
| 2.1.04.01    | CUOTA LABORAL IGSS                       | 0.00           | 3,386.31       | 3,386.31           | 6,455.32     | 0.00                | 6,455.32       |
| 2.1.04.02    | RETENCION ISR EMPLEADOS                  | 0.00           | 4,185.82       | 4,185.69           | 4,185.72     | 0.00                | 4,185.85       |
| 2.1.05.01    | RETENCION ISR POR SERVICIOS              | 0.00           | 1,675.64       | 1,675.64           | 1,675.76     | 0.00                | 1,675.76       |
| 2.1.06       | INGRESOS DIVERSOS POR APLICAR            | 0.00           | 422,070.46     | 102,778.87         | 46,152.61    | 0.00                | 365,444.20     |
| 2.1.07.06.01 | GARANTIAS PAGADAS DE MAS                 | 0.00           | 5,333.26       | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 5,333.26       |
| 2.1.08.04    | CUOTA PATRONAL IGSS                      | 0.00           | 14,260.54      | 14,260.46          | 14,260.48    | 0.00                | 14,260.56      |
| 2.1.08.05    | CUOTA PATRONAL INTRA                     | 0.00           | 1,336.50       | 1,336.50           | 1,336.50     | 0.00                | 1,336.50       |
| 2.1.08.06    | CUOTA PATRONAL INTECAP                   | 0.00           | 1,336.50       | 1,336.50           | 1,336.50     | 0.00                | 1,336.50       |
| 2.1.08.88    | OTRAS PROVISIONES                        | 0.00           | 3,227.61       | 3,068.97           | 0.00         | 0.00                | 158.64         |
| 2.1.11       | APORTE BENEFICIARIO POR DEVOLVER         | 0.00           | 1,585.64       | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 1,585.64       |
| 3.1.02       | FONDO PARA ESTUDIOS DE PREINVERSION      | 0.00           | 1,040,144.40   | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 1,040,144.40   |
| 3.1.03       | FONDO PARA ASISTENCIA TECNICA            | 0.00           | 1,637,011.07   | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 1,637,011.07   |
| 3.1.04       | FONDO PARA GASTOS DE OPERACION E INVERSI | 0.00           | 4,854,109.39   | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 4,854,109.39   |
| 3.1.05       | FONDO PARA SEGURO AGROPECUARIO           | 0.00           | 4,765,416.78   | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 4,765,416.78   |
| 3.1.06       | FONDO PARA INTERESES CORRIENTES          | 0.00           | 362,693.36     | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 362,693.36     |
| 3.1.07.01    | FONDO DE GARANTIA INICIAL                | 0.00           | 100,000,000.00 | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 100,000,000.00 |
| 3.1.07.02    | CAPITALIZACIONES FONDO DE GARANTIA       | 0.00           | 6,797,801.29   | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 6,797,801.29   |
| 3.1.07.03    | RECUPERACIONES DE GARANTIAS PAGADAS      | 0.00           | 12,213,772.25  | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 12,213,772.25  |
| 3.1.07.04    | GARANTIAS PAGADAS                        | 25,043,969.83  | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 25,043,969.83       | 0.00           |
| 3.1.07.05    | GARANTIAS INCOBRABLES                    | 29,556,489.23  | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 29,556,489.23       | 0.00           |
| 3.2.01.02    | RESERVA PRESUPUESTO 2017                 | 0.00           | 4,697,807.23   | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 4,697,807.23   |
| 3.2.04.14    | EJERCICIO 2018                           | 0.00           | 1,023,770.28   | 0.00               | 0.00         | 0.00                | 1,023,770.28   |
| 3.2.04.15    | EJERCICIO 2019                           | 2,500,571.74   | 0.00           | 0.00               | 0.00         | 2,500,571.74        | 0.00           |
| 4.1.01       | INTS DEV. TITULOS VALORES ENTIDAD        | 0.00           | 1,703,665.17   | 0.00               | 422,681.23   | 0.00                | 2,126,346.40   |
| 4.1.03       | INTERESES CUENTAS DE DEPOSITOS           | 0.00           | 4,077.11       | 0.00               | 1,039.95     | 0.00                | 5,117.06       |

800000

Sistema Contabilidad  
 FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATEINVIERTE  
 Programa: CFREP304  
 Usuario: 'EAGALINDO'

BALANCE DE SALDOS  
 31 MAYO de 2020  
 CIFRAS EN QUEZALES

-Byte-  
 Página: 3  
 Fecha: 1/06/20  
 Hora: 08:45:37

| CUENTA       | NOMBRE DE LA CUENTA                   | SALDO ANTERIOR |                | MOVIMIENTO DEL MES |               | SALDO DEL EJERCICIO |                |
|--------------|---------------------------------------|----------------|----------------|--------------------|---------------|---------------------|----------------|
|              |                                       | DEBE           | HABER          | DEBE               | HABER         | DEBE                | HABER          |
| 7.1.01.02.03 | EQUIPO DE COMPUTO(HARDWARE)           | 67.00          | 0.00           | 0.00               | 0.00          | 67.00               | 0.00           |
| 7.1.01.02.04 | PROGRAMAS PARA COMPUTADORA (SOFTWARE) | 12.00          | 0.00           | 0.00               | 0.00          | 12.00               | 0.00           |
| 7.1.01.03.06 | CERTIFICADOS DE GARANTIA POR U        | 1,500.00       | 0.00           | 0.00               | 84.00         | 1,416.00            | 0.00           |
| 7.1.01.03.07 | CHEQUES POR UTILIZAR                  | 798.00         | 0.00           | 0.00               | 49.00         | 749.00              | 0.00           |
| 7.1.01.03.08 | HOJAS ORLADAS                         | 2,432.00       | 0.00           | 0.00               | 0.00          | 2,432.00            | 0.00           |
| 8.8.88.88.88 | CONTRA CUENTA DE REGISTRO             | 0.00           | 4,965.00       | 133.00             | 0.00          | 0.00                | 4,832.00       |
| SUMA         |                                       | 255,239,547.91 | 255,239,547.91 | 26,238,640.86      | 26,238,640.86 | 248,603,859.55      | 248,603,859.55 |



EDWIN HERMANDO GALINDO AVILA  
 Contador

*[Handwritten Signature]*  
 LIC. JUAN CARLOS HERNANDEZ YOL  
 Auditor

*[Handwritten Signature]*  
 LIC. HERBERTH SAPPER CUYUN  
 Representante Legal

000009





000010

Fideicomiso Para El Desarrollo Rural Guate Invierte  
Departamento de Contabilidad de Fideicomisos  
Financiera G&T Continental, S.A.

**ANOTACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL GUATE INVIERTE  
Referidos al: 31 de Mayo del 2020**

**BREVE ANTECEDENTE**

Guate Invierte fue constituido por medio de Acuerdo Gubernativo No.133-2005 con fecha 19 de Abril de 2005 y a través de Escritura Pública No.367 autorizada en esta ciudad, el veinte de junio de dos mil cinco, por la Escribano de Cámara y de Gobierno, Licenciada Mylenne Yasmin Monzón Letona.

Dentro de los fines que se establecen en la escritura de constitución del Fideicomiso se mencionan:

1. Sufragar total o parcialmente los costos de Preinversión para la formulación y establecimiento de proyectos económicos que requieran la garantía del Fideicomiso.
2. Otorgar garantía de pago hasta por el 80% del financiamiento que otorgantes de créditos concedan a las personas individuales o jurídicas que presenten proyectos productivos que directa o indirectamente generen desarrollo en las áreas rurales del país.
3. Sufragar total o parcialmente los costos de la asistencia técnica requerida en los proyectos económicos susceptibles de generar desarrollo en el área rural del país.
4. Cubrir total o parcialmente los intereses de créditos garantizados por el Fideicomiso durante el plazo que el Consejo Directivo establezca.
5. Cubrir hasta el 70% del costo de la prima de seguro agropecuario u otros seguros otorgados por las compañías aseguradoras aprobadas para operar en el país y que se relacionen con proyectos aprobados para el efecto por el Consejo Directivo del Fideicomiso.
6. Administrar e invertir los recursos del Fideicomiso en la forma que se establece la escritura.

A continuación se describen los principales rubros de los estados financieros:

**1. BALANCE GENERAL**

**a) ACTIVO**

- a.1) **Caja Chica:** el Fideicomiso Guate Invierte posee un fondo rotativo de Q.25,000.00 quincenales; el cual a principios de cada año es aperturado para ser posteriormente liquidado por medio de facturas y gastos realizados durante una fecha determinada. Dicho rubro es administrado y ejecutado por la Dirección Ejecutiva y la Coordinación Administrativa y Financiera del Fideicomiso, utilizándose para los fines, la cuenta monetaria No.75-0003733-3, aperturada en el año 2009 en el Banco G&T Continental. El 25 de marzo del 2019 se procedió a la cancelación definitiva de dicha cuenta.



**FINANCIERA  
G&T CONTINENTAL**



000011

- a.2) **Bancos del país:** por otro lado, el saldo contable de la cuenta monetaria en Banco G&T Continental No.01-0019566-9 creada en el año 2006 con nombre Fideicomiso Guate Invierte con el objetivo de la recepción y pagos que genere el manejo administrativo, a la presente fecha es de Q. 929,984.30.

En el mes de diciembre 2019 a solicitud de Banco Industrial se creó la cuenta de ahorro con No. 06-030341-9, creada con el objetivo de recibir el acreditamiento de los intereses percibidos de las inversiones colocadas en ese banco, al mes mayo 2020 el saldo de dicha cuenta haciende a la cantidad de Q 1,000.00.

En el mes de marzo 2020 se apertura una cuenta de ahorro con No. 66-3026274-9 en Banco G&T Continental S.A. con el objeto de resguardar cierta cantidad de dinero para mantener disponibilidad de efectivo y subsidiar los gastos que fueran necesarios para el funcionamiento administrativo del fideicomiso, al mes de mayo 2020 el saldo de dicha cuenta haciende a la cantidad de Q. 1.000,000.00.

- a.3) **Inversiones a corto y largo plazo Disponibilidades:** el Patrimonio Fideicometido disponible del Fideicomiso se encuentra colocado a la presente fecha, por medio de 25 inversiones a corto plazo en 6 diferentes bancos, conforme lo dictamina la cláusula décima octava de la escritura pública. Durante el presente mes se realizaron 3 renovaciones sin cambio en banco ni en monto, quedando un monto en inversiones por la cantidad de Q 77.700,000.00.

- a.4) **Intereses sobre títulos-valores por cobrar:** los intereses devengados no percibidos de las inversiones en certificados de depósitos, el saldo actual por cobrar a la presente fecha por Q. 451,600.76, debido a que durante el mes quedo pendiente el pago de los Interés de la inversiones en Banrural, Agromercantil y Banco Industrial , por motivo de que ellos los pagan el primer día hábil del siguiente mes y Agromercantil es pago al vencimiento y tambien del Banco de América Central.

- a.5) **Crédito Fiscal:** Durante el mes de mayo 2020 se realizó una regularización correspondiente al pago de IVA del mes de abril 2020, se recibió una retención de IVA correspondiente a la comisión de emisión de certificado de la Empresa Conservas y Congelados Ya esta S.A., quedando un saldo a la fecha por la cantidad de Q 102,680.00.

- a.6) **Anticipo para emisión de pólizas de seguro:** Durante el mes de mayo se realizaron, 12 cheques correspondientes al pago de la prima de seguro agropecuario, de los cuales se liquidaron en el mismo mes 11, por lo que el saldo a la fecha es de Q. 4,259.07.

- a.7) **Otros activos:** Cabe agregar que dentro del rubro de otros activos se encuentra la cuenta de depósitos y derechos por valor de Q. 23,921.00 el cual es por concepto de depósito del arrendamiento de las instalaciones de las oficinas del Fideicomiso.

b) PASIVO

- b.1) **Impuesto Sobre la Renta:** el Fideicomiso se encuentra inscrito ante la SAT bajo el régimen Opcional Simplificado Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas de conformidad al Decreto Ley 10-2012. El Fideicomiso en calidad de agente retenedor del impuesto sobre la renta, retuvo por servicios adquiridos conforme a leyes tributarias durante el mes de mayo, la cantidad de Q 251.18.



**FINANCIERA  
G&T CONTINENTAL**



- b.2) **IVA por Pagar:** el Fideicomiso se encuentra inscrito ante la SAT bajo el régimen Opcional Simplificado Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas de conformidad al Decreto Ley 10-2012. El Fideicomiso por la naturaleza de sus operaciones mensuales, obtiene ingresos por comisión de emisión de certificados de garantía, durante el mes de mayo el total de las facturas emitidas por dicha comisión generaron un Impuesto de IVA que hace la cantidad de Q. 3,002.81
- b.3) **Retencion Cuotas Laborales:** Durante el mes de mayo 2020 el Fideicomiso Guate Invierte a realizado una provisión para el pago de ISR salarial y la cuota al IGSS, sobre los salarios que devengan en el personal contratado para la administración y funcionamiento del Fideicomiso, dicha cuenta hace a la cantidad de Q. 3,386.31 ISR y Q 3,386.31 de IGSS.
- b.4) **Retencion ISR por Servicios:** Durante el mes de mayo 2020 el Fideicomiso Guate Invierte como agente retenedor de ISR, realizo 2 retenciones de impuesto correspondientes a servicios adquiridos de arrendamiento de inmueble y por contrato de servicios profesionales, al mes de mayo dicha cuenta tiene un saldo de Q. 1,675.76.
- b.4) **Ingresos por Aplicar:** El Fideicomiso recibe los fondos correspondientes a la comisión por emisión de certificados de garantía y el porcentaje descontado por los otorgantes de crédito correspondiente a la parte del seguro agropecuario que les corresponde pagar, por lo que al mes de mayo 2020 la cuenta de ingresos por aplicar hace a una cantidad de Q. 365,444.20.
- b.5) **Cuotas Patronales :** Desde la formalización de contratos laborales del personal a cargo de la administración del fideicomiso, se realizan de forma mensual el pago correspondiente a las cuotas patronales de IGSS, INTECAP e IRTRA, al mes de mayo 2020 la cuenta de IGSS por pagar refleja un saldo de Q. 14,260.56, INTECAP por pagar Q. 1,336.50 y IRTRA por pagar Q. 1,336.50.

c) **PATRIMONIO**

- c.1) El patrimonio inicial fideicometido se constituyó por un monto de Q.150,000,000.00 provenientes de una aportación inicial de Q.5,000,000.00 por parte del MAGA, una transferencia de Q.10,000,000.00 del Fideicomiso PROCUCH, una transferencia de Q.35,000,000.00 del Fideicomiso PROZACHI, y una tercera transferencia por Q.100,000,000.00 del Fideicomiso de Crédito Rural. El patrimonio neto fideicometido conforme a estados financieros quedando al mes de mayo saldo en Fondo de Garantía Q 64,411,114.48; Estudios de Pre inversión Q 1,040,144.40; Fondo Para Asistencias Técnicas 1,637,011.07; Gastos de Administración e Inversión Q. 4,854,109.39; Fondo para Seguro Agropecuario Q. 4,765,416.78; Intereses Corrientes Q. 362,693.36, quedando un total de Patrimonio al mes de mayo cantidad de Q. 77,070,489.48.

d) **PATRIMONIO COMPLEMENTARIO**

- d.1) **Reserva Presupuesto 2017:** En el mes de enero 2018 se realizó una reserva de acuerdo con los fondos no utilizados del presupuesto 2017 aprobado por el Consejo Directivo por medio del número de resolución RCD-04-04-23112017 en la cual solicitan realizar dicha provisión por Q 1,523,683.88.



**FINANCIERA**  
**G&T CONTINENTAL**



000013

y en el 2019 por medio de la resolución RCD-05-07-18072019 con fecha 18/07/2019 amplian dicha reserva por la cantidad de Q 3.174,123.35. De manera que el saldo de Q. 4.697,807.23.

- d.2) **Resultado del Ejercicio 2019:** el total de productos operados en la contabilidad durante el año 2019 fue de Q. 5.837,793.10 y el total de gastos registrados es de Q. 8.338,364.84. De manera que el saldo resultante del ejercicio fue de una perdida de Q. 2.500,571.74.
- d.2) **Resultado del Ejercicio 2020:** el total de productos operados en la contabilidad al mes de mayo 2020 fue de Q. 2.234,811.84 y el total de gastos registrados es de Q. 2.677,025.12. De manera que el saldo resultante fue de una perdida de Q. 442,213.38.

## 2. ESTADO DE RESULTADOS

### a) GASTOS MAS SIGNIFICATIVOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a.1) **Comisión por administración fiduciaria:** el fiduciario por concepto de administración del Fideicomiso Guate Invierte devenga una comisión del 1.75% anual sobre el Patrimonio Fideicometido, de acuerdo a lo estipulado en la escritura pública. El monto pagado a la presente fecha queda con un saldo de Q. 582,016.94.
- a.2) **Sueldos y salarios:** Por medio de la escritura de constitución del fideicomiso, otorga el permiso para la contratación de personal que llevara a cargo la parte administrativa con las atribuciones de manejar el funcionamiento optimo con los recursos generados mensualmente, a la presente fecha el fideicomiso cuenta con una nomina de 12 personas la cual devengan ingresos mensuales por un total de Q. 136,650.00, por lo que a la fecha la cuenta de sueldos y salarios haciende a la cantidad de Q.668,250.00.
- a.3) **Bonificacion Decreto No. 78-89:** a partir del 1 de enero del 2018, por medio de contratos laborales se formalización la relación de dependencia del personal que presta servicios en las oficinas del Fideicomiso Guate Invierte, por lo cual se les concede la bonificación mensual de ley, al mes de mayo 2020 dicha cuenta haciende a la cantidad de Q 15,000.00.
- a.4) **Apoyo a primas de seguro agropecuario:** dentro de los fines del Fideicomiso se establece cubrir hasta el 70% del costo de la prima de seguro agropecuario. El total de apoyos otorgados durante el presente año, de casos con certificados de garantía emitidas Q. 781,400.32 y Q. 0.00 sin certificado de Garantía.
- a.5) **Cuotas Patronales:** Desde la formalización de contratos laborales del personal a cargo de la administración del fideicomiso, se realizan de forma mensual el pago correspondiente a las cuotas patronales de IGSS, INTECAP e IRTRA, al mes de mayo 2020 las cuenta acumulada del IGSS haciende a la cantidad de Q. 71,302.40, INTECAP Q. 6,682.50. y IRTRA por pagar Q. 6,682.50.



**FINANCIERA  
G&T CONTINENTAL**





- a.6) **Gastos de Atención y Protocolo:** el Fideicomiso contabilizó como gasto de atención y protocolo, todos aquellos gastos que se incurrieron en las reuniones del personal del fideicomiso con oferentes de servicios y personal independiente, al mes de mayo la cuenta contable asciende a la cantidad de Q. 1,265.00.
- a.7) **Arrendamiento del local:** las instalaciones de las oficinas del Fideicomiso son pagadas de forma mensual por la cantidad de US\$3,292.80 según tipo de cambio a la fecha de facturación, cuyo monto en el mes de diciembre es de Q.26,336.98, lo que genera un saldo total de Q. 118,223.17.
- a.8) **Combustibles y Lubricantes:** el Fideicomiso contabilizó como gasto de combustibles y lubricantes, los combustibles que se colocan en los vehículos del fideicomiso con motivo del uso del personal del fideicomiso, para sus diferentes actividades fuera de las oficinas, al mes de mayo la cuenta contable refleja un saldo de Q. 1,215.00.
- a.9) **Servicio Telefónico Móvil:** el Fideicomiso contabilizó como gasto servicio telefónico móvil de plan telefónico a cargo del Director Ejecutivo, al mes de mayo la cuenta contable asciende a la cantidad de Q. 3,250.00.
- a.10) **Materiales y Suministros:** el Fideicomiso contabilizó como gasto de materiales y suministro, todos aquellos gastos pequeños que se utilicen para el mantenimiento de los enseres del fideicomiso, al mes de diciembre la cuenta contable refleja un saldo de Q. 3,974.90.
- a.11) **Mantenimiento de Vehículos:** el Fideicomiso al tener en su patrimonio vehículos para la realización de Visitas a los Proyectos garantizados, como también las actividades del personal y del Director Ejecutivo del Fideicomiso, se realiza mantenimiento por el desgaste y uso, por lo que al mes de mayo del presente año la cuenta contable acumula un saldo de Q. 3,585.00.
- a.12) **Impuesto Sobre la Renta por Facturación:** el Fideicomiso contabilizó como gasto del Impuesto Sobre la Renta por su renta imponible correspondientes a las facturas emitidas por concepto del 1% de comisión por emisión de certificados de garantía, al mes de mayo la cuenta contable haciende a la cantidad de Q.5,167.42.
- a.13) **Impuesto Sobre la Renta sobre Intereses devengados en Inversiones:** Las inversiones a plazos que se encuentran a nombre del Fideicomiso Para el Desarrollo Rural Guate Invierte generan intereses mensualmente, los cuales los los bancos retienen el 10% de ISR, por lo que el impuesto acumulado al mes de mayo 2020 es por la cantidad de Q.212,634.63.
- a.14) **Gastos por contratos generales:** Durante el mes de mayo se realizaron pagos por servicios menores, como telefónica, agua, luz, teléfono y otros contratos con la finalidad del funcionamiento administrativo mensual del personal a cargo del fideicomiso GuateInvierte, al mes de mayo 2020 estos gastos hacienden a la cantidad de Q 188,911.63.



**FINANCIERA  
G&T CONTINENTAL**



## b) PRODUCTOS

- b1) **Comisión por emisión de certificados de garantía:** un papel importante que juega dentro del Fideicomiso es la emisión de certificados de garantía. Por la emisión de este documento se cobra al beneficiario una comisión de 1.12% sobre el valor del crédito concedido por el banco, durante el presente mes de mayo se obtuvo una comisión por Q. 25,023.63, por lo que el saldo en la cuenta contable queda con la cantidad de Q. 103,348.38.
- b.2) **Intereses sobre títulos-valores de entidades bancarias:** el total de intereses devengados por las inversiones en certificados de depósito durante el presente mes de mayo es de Q. 422,681.23 y la cuenta monetaria resultante del movimiento mensual de la cuenta por Q. 1,039.95. Han generado hasta mes de mayo 2020, un total de intereses por Q. 2.131,463.46.

## Resumen

### Balance General

Los rubros más significativos de balance son: inversiones de corto plazo, crédito fiscal, inversiones a largo plazo, garantías pagadas, fondo de garantía, reserva para pago de garantías.

### Estado de Resultados

Los rubros más significativos del estado de resultados son: apoyo pagado de primas de seguro, asistencia técnica pagada, sueldos, arrendamientos pagados, honorarios del Fiduciario, intereses sobre títulos valores de entidades bancarias, e impuesto sobre la renta.



**FINANCIERA  
G&T CONTINENTAL**