



FILICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 31 DE OCTUBRE DE 2023
(cifras en Quetzales)



GUATEMALA, C.A.

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales) | | PASIVO Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales) | |
|---|----------------------|----------------------------------|-------------------|--|----------------------|----------------------------------|-------------------|
| | | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | | | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
| DISPONIBILIDADES | 1,991,179.91 | 1,991,179.91 | 0.00 | CUENTAS POR PAGAR | 248,966.45 | 248,966.45 | 0.00 |
| CAJA | | 0.00 | 0.00 | DEBITO FISCAL | | 5,263.80 | 0.00 |
| BANCO CENTRAL | | 0.00 | 0.00 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR | | 2,470.98 | 0.00 |
| BANCOS DEL PAIS | | 1,991,179.91 | 0.00 | RETENCIONES LABORALES POR PAGAR | | 11,933.21 | 0.00 |
| INVERSIONES DE CORTO PLAZO | 71,550,000.00 | 71,550,000.00 | 0.00 | RETENCIONES FISCALES | | 2,455.91 | 0.00 |
| TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS | | 71,550,000.00 | 0.00 | INGRESOS DIVERSOS POR APLICAR | | 19,785.96 | 0.00 |
| TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO | | 0.00 | 0.00 | CUOTA PATRONAL IGSS | | 16,511.98 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | 157,482.20 | 157,482.20 | 0.00 | CUOTA PATRONAL IRTRA | | 1,547.51 | 0.00 |
| INTERESES SOBRE TITULOS-VALORES POR COBRAR | | 157,482.20 | 0.00 | CUOTA PATRONAL INTECAP | | 1,547.51 | 0.00 |
| CRÉDITO FISCAL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA | | 0.00 | 0.00 | PROVISION AGUINALDO | | 136,406.55 | 0.00 |
| ANTICIPO PARA EMISIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO | | 0.00 | 0.00 | PROVISION BONO 14 | | 51,043.04 | 0.00 |
| ANTICIPO PARA GASTOS | | 0.00 | 0.00 | SUMA EL PASIVO | 248,966.45 | | |
| CUENTAS DIVERSAS POR LIQUIDAR | | 0.00 | 0.00 | PATRIMONIO INICIAL | | | |
| MUEBLES E INMUEBLES (NETO) | 105,965.16 | 105,965.16 | 0.00 | FONDO DE GARANTIA | | 150,000,000.00 | 0.00 |
| VEHICULOS | | 824,049.65 | 0.00 | ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN | | 4,800,000.00 | 0.00 |
| MOBILIARIO Y EQUIPO | | 324,031.16 | 0.00 | ASISTENCIA TÉCNICA | | 9,200,000.00 | 0.00 |
| EQUIPO DE CÓMPUTO (HARDWARE) | | 676,593.13 | 0.00 | GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN | | 10,000,000.00 | 0.00 |
| SOFTWARE | | 268,645.01 | 0.00 | SEGURO AGROPECUARIO | | 22,800,000.00 | 0.00 |
| (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA | | -1,987,343.79 | | INTERESES CORRIENTES | | 3,200,000.00 | 0.00 |
| INVERSIONES A LARGO PLAZO | 0.00 | 0.00 | 0.00 | (+) CAPITALIZACIÓN DE PRODUCTOS | | 174,836,321.06 | 0.00 |
| TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS | | 0.00 | 0.00 | (+) CAPITALIZACIONES FONDO GARANTIA | | 6,797,801.29 | 0.00 |
| TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO | | 0.00 | 0.00 | (+) RECUPERACION GARANTIAS (FG) | | 13,098,645.87 | 0.00 |
| OTROS ACTIVOS | 24,101.00 | 24,101.00 | 0.00 | (+) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN | | 11,492,910.45 | 0.00 |
| ASISTENCIAS TÉCNICAS | | 0.00 | 0.00 | (+) ASISTENCIA TÉCNICA | | 19,437,120.38 | 0.00 |
| SEGUROS GAT | | 0.00 | 0.00 | (+) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN | | 98,067,795.55 | 0.00 |
| ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN | | 0.00 | 0.00 | (+) SEGURO AGROPECUARIO | | 25,942,047.52 | 0.00 |
| COLUMNA-COMPAÑIA DE SEGUROS S.A. | | 0.00 | 0.00 | (+) INTERESES CORRIENTES | | 0.00 | 0.00 |
| TIMBRES FISCALES | | 180.00 | 0.00 | (-) PATRIMONIO EJECUTADO | | 250,979,111.72 | 0.00 |
| DEPOSITOS Y DERECHOS | | 23,921.00 | 0.00 | (-) GARANTIAS PAGADAS (FG) | | 29,272,419.04 | 0.00 |
| SUMA EL ACTIVO | 73,828,728.27 | | | (-) GARANTIAS INCOBRABLES (FG) | | 29,556,489.23 | 0.00 |
| | | | | (-) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN | | 15,527,361.99 | 0.00 |
| | | | | (-) ASISTENCIA TÉCNICA | | 28,148,738.55 | 0.00 |
| | | | | (-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN | | 97,186,442.77 | 0.00 |
| | | | | (-) SEGURO AGROPECUARIO | | 48,450,353.50 | 0.00 |
| | | | | (-) INTERESES CORRIENTES | | 2,837,306.64 | 0.00 |
| | | | | PATRIMONIO NETO | 74,027,643.66 | 74,027,643.66 | 0.00 |
| | | | | FONDO DE GARANTIA | | 61,067,538.89 | 0.00 |
| | | | | ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN | | 765,548.46 | 0.00 |
| | | | | ASISTENCIA TÉCNICA | | 488,381.83 | 0.00 |
| | | | | GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN | | 6,183,545.55 | 0.00 |
| | | | | SEGURO AGROPECUARIO | | 291,694.02 | 0.00 |
| | | | | INTERESES CORRIENTES | | 362,693.36 | 0.00 |
| | | | | RESERVA PARA CONTINGENCIAS | | 4,697,807.23 | 0.00 |
| | | | | OTROS INGRESOS A PATRIMONIO | | 170,434.32 | 0.00 |
| | | | | PATRIMONIO COMPLEMENTARIO | -447,881.84 | -447,881.84 | 0.00 |
| | | | | RESULTADO DEL EJERCICIO | | -447,881.84 | 0.00 |
| | | | | TOTAL IGUAL AL ACTIVO | 73,828,728.27 | | |

TOTAL CUENTAS DE ORDEN:
(VER ANEXO 01 ADJUNTO)

116,751,878.39

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DEL 2023

Diego José Tobar García
Perito Contador
NIT 7600258-6

Diego José Tobar García
CONTADOR
REG. SAT 7600258-6

Lic. Juan Carlos Hernández Yol
AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Herbeth Ricardo Sapper Guyun
REPRESENTANTE LEGAL



FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01/01/2023 AL 31/10/2023
(cifras en Quetzales)



| | Saldo | Parcial | Total |
|--|--------------|---------------------|---------------------|
| PRODUCTOS | | | |
| (+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN | | 275,576.09 | |
| Comisión por Emisión de Certificados de Garantía | 275,576.09 | | |
| (+) PRODUCTOS FINANCIEROS | | 3,391,150.20 | |
| Intereses sobre Títulos-Valores de Entidades Bancarias | 3,368,228.07 | | |
| Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios | 22,922.13 | | |
| TOTAL DE PRODUCTOS | | | 3,666,726.29 |
| GASTOS | | | |
| (-) GASTOS DE OPERACIÓN | | 1,117,840.51 | |
| Comisión por Administración Fiduciaria | 1,088,744.68 | | |
| Apoyo pagado a prima de seguros con Certificados | 29,095.83 | | |
| (-) FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | | 1,995,301.27 | |
| Dietas Junta Directiva | 19,600.00 | | |
| Sueldos y Salarios | 1,498,274.97 | | |
| Aguinaldos | 124,842.91 | | |
| Bono 14 | 125,009.83 | | |
| Bonificación Decreto No. 78-89 | 35,822.58 | | |
| Viáticos al Interior | 2,824.90 | | |
| Cuotas Patronales IGSS | 159,103.50 | | |
| Cuotas Patronales INTECAP | 14,911.29 | | |
| Cuotas Patronales IRTRA | 14,911.29 | | |
| (-) GASTOS GENERALES | | 592,782.38 | |
| Mantenimiento y acondicionamiento | 6,172.76 | | |
| Arrendamientos pagados | 274,983.04 | | |
| Prima de seguros de vehículos | 20,820.36 | | |
| Servicio de vigilancia y seguridad | 4,555.00 | | |
| Papelería y Útiles | 5,591.05 | | |
| Combustibles y Lubricantes | 4,401.90 | | |
| Gastos de atención y Protocolo | 4,594.81 | | |
| Energía Eléctrica | 24,485.46 | | |
| Sevicio Agua Potable | 4,823.67 | | |
| Servicio de extracción de basura | 2,250.00 | | |
| Servicio telefónico Móvil | 3,500.00 | | |
| Servicio telefónico Fijo | 6,717.08 | | |
| Servicio de fotocopiadora | 10,721.00 | | |
| Servicio de Internet | 20,616.90 | | |
| Servicio de Alarmas | 6,931.50 | | |
| Materiales y Suministros | 18,320.60 | | |
| Honorarios por Auditoría Externa | 35,000.00 | | |
| Mantenimiento de Equipo | 1,753.00 | | |
| Mantenimiento de Vehículos | 9,031.00 | | |
| Servicio de arrendamiento de escaner | 8,000.00 | | |
| Servicio Técnico TI y Desarrollo de Sistema | 2,200.00 | | |
| Asesoría Legal | 115,864.00 | | |
| Otros gastos | 1,449.25 | | |
| (-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | | 342,997.19 | |
| Impuesto Sobre la Renta 10% | 336,822.86 | | |
| ISR Depositos Monetarios 10% | 2,292.27 | | |
| Impuesto de Circulación de Vehículos | 1,040.02 | | |
| Tasa Municipal Empresa Eléctrica | 2,842.04 | | |
| (-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | | 51,025.34 | |
| Depreciación Mobiliario y Equipo | 15,341.87 | | |
| Depreciación Programas de Computadora (Software) | 19,304.48 | | |
| Depreciación Equipo de Cómputo (Hardware) | 16,378.99 | | |
| TOTAL DE GASTOS | | | 4,099,946.69 |
| OTROS PRODUCTOS Y GASTOS | | | |
| (+) Productos Extraordinarios | | | |
| (+) Productos de Ejercicios Anteriores | 4,420.71 | | |
| (+) Otros Productos | 2,350.90 | | |
| (-) Gastos de Ejercicios Anteriores | 6,720.16 | | |
| (-) Obligaciones laborales de Ejercicios Anteriores | | | |
| | | 51.45 | 51.45 |
| PERDIDA O GANANCIA BRUTA | | | -433,168.95 |
| (-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | 14,712.89 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | | -447,881.84 |

GUATEMALA, 01 DE NOVIEMBRE DEL 2023 ✓

Diego José Tobar García
Perito Contador
NIT 7600258-6

Lic. Juan Carlos Hernández Yod
AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Herberth Ricardo Kapper Cuyuh
REPRESENTANTE LEGAL