

FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 31 DE JULIO DE 2015
(cifras en Quetzales)

GUATEMALA, C.A.

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
RESPONSIBILIDADES	466,431.85	466,431.85	0.00	CUENTAS POR PAGAR	93,537.57	93,537.57	0.00
CAJA		14,922.21	0.00	DEBITO FISCAL		11,493.02	0.00
BANCO CENTRAL		0.00	0.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR		8,656.79	0.00
BANCOS DEL PAIS		451,509.64	0.00	RETENCIONES FISCALES		5,552.84	0.00
				INGRESOS DIVERSOS POR APLICAR		0.00	0.00
				ASISTENCIAS TECNICA POR PAGAR		0.00	0.00
INVERSIONES DE CORTO PLAZO	76,050,000.00	76,050,000.00	0.00	HONORARIOS FIDUCIARIOS POR PAGAR		0.00	0.00
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		76,050,000.00	0.00	PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR		0.00	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00	CHEQUES CADUCADOS		728.00	0.00
				GASTOS POR PAGAR DE CAJA CHICA		725.66	0.00
CUENTAS POR COBRAR	484,642.83	484,642.83	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSION POR APLICAR		3,828.56	0.00
INTERESES SOBRE TITULOS-VALORES POR COBRAR		201,386.73	0.00	ASISTENCIA TECNICA POR APLICAR		0.00	0.00
CRÉDITO FISCAL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		283,256.10	0.00	PRIMAS DE SEGUROS POR APLICAR		62,552.70	0.00
ANTICIPO PARA EMISIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO		0.00	0.00	SUMA EL PASIVO	93,537.57	93,537.57	0.00
ANTICIPO PARA GASTOS		0.00	0.00				
CUENTAS DIVERSAS POR LIQUIDAR		0.00	0.00	PATRIMONIO INICIAL		150,000,000.00	0.00
PAGO EN EXCESO SAT		0.00	0.00	FONDO DE GARANTIA		100,000,000.00	0.00
MUEBLES E INMUEBLES (NETO)	29,569.92	29,569.92	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		4,800,000.00	0.00
EQUIPO DE CÓMPUTO (HARDWARE)		20,240.87	0.00	ASISTENCIA TÉCNICA		9,200,000.00	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO		5,000.34	0.00	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		10,000,000.00	0.00
EQUIPO DE CÓMPUTO (SOFTWARE)		4,328.91	0.00	SEGURO AGROPECUARIO		22,800,000.00	0.00
				INTERESES CORRIENTES		3,200,000.00	0.00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00	(+) CAPITALIZACIÓN DE PRODUCTOS		119,525,239.86	0.00
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		0.00	0.00	(+) FONDO DE GARANTIA		8,470,430.68	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00	(+) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		11,200,000.00	0.00
				(+) ASISTENCIA TÉCNICA		19,144,209.94	0.00
OTROS ACTIVOS	23,921.00	23,921.00	0.00	(+) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		57,911,835.29	0.00
ASISTENCIAS TÉCNICAS		0.00	0.00	(+) SEGURO AGROPECUARIO		22,798,763.95	0.00
SEGUROS GAT		0.00	0.00	(+) INTERESES CORRIENTES		0.00	0.00
COLUMNA-COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.		0.00	0.00	(-) PATRIMONIO EJECUTADO		192,466,772.20	0.00
DEPOSITOS Y DERECHOS		23,921.00	0.00	(-) FONDO DE GARANTIA		48,338,776.13	0.00
				(-) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		15,098,852.55	0.00
SUMA EL ACTIVO	77,054,565.60			(-) ASISTENCIA TÉCNICA		26,321,059.31	0.00
				(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		59,065,279.78	0.00
				(-) SEGURO AGROPECUARIO		40,805,497.79	0.00
				(-) INTERESES CORRIENTES		2,837,306.64	0.00
				PATRIMONIO NETO	77,058,467.66	77,058,467.66	0.00
				FONDO DE GARANTIA		60,131,654.55	0.00
				ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		901,147.45	0.00
				ASISTENCIA TÉCNICA		2,023,150.63	0.00
				GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		8,846,555.51	0.00
				SEGURO AGROPECUARIO		4,793,266.16	0.00
				INTERESES CORRIENTES		362,693.36	0.00
				PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	(97,439.63)	(97,439.63)	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2014		(37,387.19)	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2015		(60,052.44)	0.00
				TOTAL IGUAL AL ACTIVO	77,054,565.60		

TOTAL CUENTAS DE ORDEN:

(VER ANEXO 01: ADJUNTO)

GUATEMALA, 03 DE AGOSTO DEL 2015

Contador General
E. Armando Galindo A.
REGISTRO: 5082433-3

Lic. Nelson Milán Cruz
AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Carlos Alfredo Rosales
REPRESENTANTE LEGAL



GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN:

Garantías Emitidas	8,896,448.00
Garantías por Emitir	46,554,724.30
Garantías Pagadas Banco G&T Continental, S.A.	17,101,640.55
Garantías Pagadas Banco Agromercantil De Guatemala, S.A.	3,385,667.66
Garantías Pagadas Financiera De Inversion, S.A.	596,563.07
Garantías Pagadas Banco De Los Trabajadores, S.A.	1,146,662.45
Garantías Pagadas Banco Promerica, S.A.	1,666,073.58
Facturas Electronicas	500.00
Honorarios Profesionales y Técnicos	0.00
Honorarios Auditoria Externa	13,250.00

GUATEMALA, 03 DE AGOSTO DEL 2015

Contador General
Antonio Galindo A.
CONTADOR
REGISTRO: 5082433-3

Fideicomiso Para el Desarrollo Rural
Guate Invierte

FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
ANEXO 1
DEL BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 31 DE JULIO DE 2015
(cifras en Quetzales)



CUENTAS DE REGISTRO

6,325.00

Formas en Blanco de Cheques	1,280.00
Formas en Blanco de C.G.	2,427.00
Formas en Blanco de Hojas Orladas	2,432.00
Vehiculos	7.00
Mobiliario y Equipo	125.00
Equipo de Computo	46.00
Programas para computadora	8.00

Lic. Nelson Milán Cruz
Lic. Nelson Milán Cruz
AUDITOR CORPORATIVO



Lic. Carlos Alfredo Rosales Campo
Lic. Carlos Alfredo Rosales Campo
REPRESENTANTE LEGAL





FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01/01/2015 AL 31/07/2015
(cifras en Quetzales)



	Saldo	Parcial	Total
(+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN		31,620.00	31,620.00
Comisión por Emisión de Certificados de Garantía	31,620.00		
(-) GASTOS DE OPERACIÓN		1,747,206.57	1,747,206.57
Comisión por Administración Fiduciaria	991,868.32		
Apoyo pagado a prima de seguros con Certificados	566,338.25		
Asistencias Técnicas Pagadas	189,000.00		
Estudios de Preinversión de Créditos Aprobados	0.00		
PERDIDA EN OPERACIÓN:			1,715,586.57
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		968,968.52	968,968.52
Dietas Junta Directiva	9,936.00		
Honorarios Profesionales y Técnicos	896,889.48		
Viáticos al Interior	3,238.45		
Otros Gastos	518.00		
Seguros de vida y gastos médicos	57,036.59		
Honorarios por Autenticación de Documentos	1,350.00		
(-) GASTOS GENERALES		448,678.25	448,678.25
Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas	17,770.93		
Arrendamientos del Local	182,919.65		
Prima de seguros de vehículos	32,366.23		
Servicio de vigilancia y seguridad	2,482.50		
Papelaría y Útiles	5,512.40		
Combustibles y Lubricantes	23,028.16		
Gastos de atención y Protocolo	7,762.42		
Servicio de pasajes	30.50		
Energía Eléctrica	21,085.80		
Servicio Agua Potable	12,502.75		
Servicio de extracción de basura	750.00		
Servicio telefónico Móvil	7,696.10		
Servicio telefónico Fijo	11,178.00		
Propaganda y Publicidad	1,550.00		
Servicio de fotocopiadora	7,074.29		
Repuestos y Accesorios	19,889.88		
Servicio de Internet	19,714.24		
Servicio de Alarmas	4,852.05		
Materiales y Suministros	18,575.29		
Suscripciones Diversas	904.00		
Impresión y Encuadernación	1,080.00		
Mantenimiento de Equipo	400.00		
Mantenimiento de Vehículos	8,481.68		
Licencias para software Firewall	8,050.01		
Servicio de arrendamiento de escaners	3,570.00		
Servicio Técnico TI y Desarrollo de Sistema	20,000.00		
Otros gastos	8,059.19		
Gastos Extraordinarios	3,390.18		
(-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		4,630.27	4,630.27
Impuesto Placas de Circulación de Vehículos	1,542.80		
Timbres Fiscales	0.00		
ISR Dietas	640.00		
Tasa Municipal Empresa Eléctrica	2,447.47		
(-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		9,293.80	9,293.80
Depreciación Mobiliario y Equipo	1,236.62		
Depreciación Programas de Computadora	1,760.36		
Depreciación Equipo de Cómputo	6,296.82		
(+) PRODUCTOS FINANCIEROS		3,040,588.98	3,040,588.98
Intereses sobre Títulos-Valores de Entidades Bancarias	3,025,380.80		
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	15,208.18		
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS		77,953.78	77,953.78
(-) Gastos de Ejercicios Anteriores	70,994.15		
(+) Productos de Ejercicios Anteriores	9,499.30		
(+) Otros Productos	139,448.63		
PERDIDA BRUTA			(28,614.65)
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA			31,437.79
RESULTADO DEL EJERCICIO			(60,052.44)

GUATEMALA, 03 DE AGOSTO DEL 2015

E. Armando Galindo A.
CONTADOR
REGISTRO: 5082433-3

Lic. Nelson Milán Cruz
AUDITOR COOPERATIVO



Carlos Alfredo Rosales Campo
REPRESENTANTE LEGAL



Grupo Financiero
G&T Continental
Guate Invierte

98