

FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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)
DISPONIBILIDADES	526,197.50	526,197.50	0.00	CUENTAS POR PAGAR	571,099.53	571,099.53	0.00
CAJA		25,000.00	0.00	DEBITO FISCAL		7,507.20	0.00
BANCO CENTRAL		0.00	0.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR		7,489.64	0.00
BANCOS DEL PAIS		501,197.50	0.00	RETENCIONES FISCALES		7,030.35	0.00
				INGRESOS DIVERSOS POR APLICAR		0.00	0.00
INVERSIONES DE CORTO PLAZO	76,050,000.00	76,050,000.00	0.00	ASISTENCIAS TECNICA POR PAGAR		135,000.00	0.00
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		76,050,000.00	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSION POR PAGAR		13,500.00	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00	PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR		332,532.88	0.00
				CHEQUES CADUCADOS		728.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	537,307.69	537,307.69	0.00	GASTOS POR PAGAR DE CAJA CHICA		725.66	0.00
INTERESES SOBRE TITULOS-VALORES POR COBRAR		265,544.61	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSION POR APLICAR		3,828.56	0.00
CRÉDITO FISCAL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		271,763.08	0.00	ASISTENCIA TECNICA POR APLICAR		0.00	0.00
ANTICIPO PARA EMISIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO		0.00	0.00	PRIMAS DE SEGUROS POR APLICAR		62,757.24	0.00
ANTICIPO PARA GASTOS		0.00	0.00	SUMA EL PASIVO	571,099.53	571,099.53	0.00
CUENTAS DIVERSAS POR LIQUIDAR		0.00	0.00				
PAGO EN EXCESO SAT		0.00	0.00	PATRIMONIO INICIAL		150,000,000.00	0.00
MUEBLES E INMUEBLES (NETO)	26,852.98	26,852.98	0.00	FONDO DE GARANTIA		100,000,000.00	0.00
EQUIPO DE CÓMPUTO (HARDWARE)		18,380.01	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		4,800,000.00	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO		4,647.02	0.00	ASISTENCIA TÉCNICA		9,200,000.00	0.00
EQUIPO DE COMPUTO (SOFTWARE)		3,825.95	0.00	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		10,000,000.00	0.00
				SEGURO AGROPECUARIO		22,800,000.00	0.00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00	INTERESES CORRIENTES		3,200,000.00	0.00
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		0.00	0.00	(+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS		119,525,239.86	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00	(+) FONDO DE GARANTIA		8,470,430.68	0.00
				(+) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		11,200,000.00	0.00
OTROS ACTIVOS	504,953.88	504,953.88	0.00	(+) ASISTENCIA TÉCNICA		19,144,209.94	0.00
ASISTENCIAS TÉCNICAS		135,000.00	0.00	(+) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		57,911,835.29	0.00
SEGUROS G&T		332,532.88	0.00	(+) SEGURO AGROPECUARIO		22,798,763.95	0.00
ESTUDIOS DE PREINVERSION		13,500.00	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	77,645,312.05			(-) ASISTENCIA TÉCNICA		26,321,059.31	0.00
				(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		58,065,279.78	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	15,744.86	15,744.86	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2014		(37,387.19)	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2015		53,132.05	0.00
				TOTAL IGUAL AL ACTIVO	77,645,312.05		

TOTAL CUENTAS DE ORDEN:

(VER ANEXO 01 ADJUNTO)

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DEL 2015

84,028,761.86

Contador General
Eduardo Gálvez A.
CONTADOR
REGISTRO 5082433-3

Fideicomiso Para el Desarrollo Rural
Guate Invierte

Lic. Nelson Milán Cruz
AUDITOR CORPORATIVO



Lic. Carlos Alfredo Rodríguez Campo
REPRESENTANTE LEGAL





GUATEMALA, C.A.

FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
ANEXO 1
DEL BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015
(cifras en Quetzales)



CUENTAS DE ORDEN:

Garantías Emitidas	6,180,323.00
Garantías por Emitir	53,951,331.55
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

84,028,761.86

CUENTAS DE REGISTRO

Formas en Blanco de Cheques	1,229.00
Formas en Blanco de C.G.	2,424.00
Formas en Blanco de Hojas Orladas	2,432.00
Vehículos	7.00
Mobiliario y Equipo	125.00
Equipo de Cómputo	46.00
Programas para computadora	8.00

6,271.00

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DEL 2015

Contador General

Fideicomiso Para el Desarrollo Rural
Guate Invierte

Armando Galindo A.
CONTADOR
REGISTRO: 5082433-3

Lic. Nelson Milán Cruz
AUDITOR CORPORATIVO



Lic. Carlos Alfredo Rosales Campo
REPRESENTANTE LEGAL



	Saldo	Parcial	Total
(+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN		94,180.02	94,180.02
Comisión por Emisión de Certificados de Garantía	94,180.02		
(-) GASTOS DE OPERACIÓN		2,148,249.69	2,148,249.69
Comisión por Administración Fiduciaria	1,217,048.10		
Apoyo pagado a prima de seguros con Certificados	674,589.89		
Asistencias Técnicas Pagadas	189,000.00		
Apoyo pagado a prima de seguros sin Certificados	67,611.70		
PERDIDA EN OPERACIÓN:			2,054,069.67
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		1,298,558.12	1,298,558.12
Dietas Junta Directiva	17,664.00		
Honorarios Profesionales y Técnicos	1,197,284.16		
Viáticos al Interior	4,878.85		
Otros Gastos	518.00		
Seguros de vida y gastos médicos	76,863.11		
Honorarios por Autenticación de Documentos	1,350.00		
(-) GASTOS GENERALES		548,357.44	548,357.44
Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas	19,096.33		
Arrendamientos del Local	235,467.59		
Prima de seguros de vehículos	32,366.23		
Servicio de vigilancia y seguridad	3,153.50		
Papelería y Útiles	5,629.40		
Combustibles y Lubricantes	30,738.16		
Gastos de atención y Protocolo	11,625.82		
Servicio de peajes	30.50		
Energía Eléctrica	27,318.53		
Servicio Agua Potable	12,502.75		
Servicio de extracción de basura	1,000.00		
Servicio telefónico Móvil	10,654.10		
Servicio telefónico Fijo	14,928.00		
Propaganda y Publicidad	1,550.00		
Servicio de fotocopiadora	9,074.29		
Repuestos y Accesorios	22,820.88		
Servicio de Internet	25,356.24		
Servicio de Alarmas	6,238.35		
Materiales y Suministros	23,974.21		
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	4,590.00		
Servicio Técnico TI y Desarrollo de Sistema	20,000.00		
Otros gastos	7,936.69		
Gastos Extraordinarios	3,390.18		
(-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES		5,773.72	5,773.72
Impuesto Placas de Circulación de Vehículos	1,542.80		
Timbres Fiscales	0.00		
ISR Dietas	1,060.00		
Tasa Municipal Empresa Eléctrica	3,170.92		
(-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		12,010.74	12,010.74
Depreciación Mobiliario y Equipo	1,589.94		
Depreciación Programas de Computadora	2,263.32		
Depreciación Equipo de Cómputo	8,157.48		
(+) PRODUCTOS FINANCIEROS		3,936,822.04	3,936,822.04
Intereses sobre Títulos-Valores de Entidades Bancarias	3,920,320.77		
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	16,501.27		
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			96,006.13
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA			42,874.08
RESULTADO DEL EJERCICIO			53,132.05

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DEL 2015

E. Armando Galindo A.
CONTADOR

REGISTRO: 5082433-3

Lic. Nelson Milán Cruz
AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Carlos Alfredo Rosales Campo
REPRESENTANTE DE FIDEICOMISOS

Contador General

ideicomiso Para el Desarrollo Rural
Guate Invierte