

FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

GUATEMALA, C.A.

ACTIVO	TOTAL	MONEDA		PASIVO Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA	
		NACIONAL	EXTRANJERA (En Quetzales)			NACIONAL	EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	297,858.95	297,858.95	0.00	CUENTAS POR PAGAR	205,803.33	205,803.33	0.00
CAJA		0.00	0.00	DEBITO FISCAL		2,949.67	0.00
BANCO CENTRAL		0.00	0.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR		1,343.59	0.00
BANCOS DEL PAIS		297,858.95	0.00	RETENCIONES FISCALES		8,010.83	0.00
INVERSIONES DE CORTO PLAZO	78,665,000.00	78,665,000.00	0.00	INGRESOS DIVERSOS POR APLICAR		166,809.72	0.00
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		78,665,000.00	0.00	ASISTENCIAS TECNICA POR PAGAR		750.00	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSION POR PAGAR		1,500.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	870,673.94	870,673.94	0.00	PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR		16,433.14	0.00
INTERESES SOBRE TITULOS-VALORES POR COBRAR		661,637.86	0.00	GARANTIAS PAGADAS		5,756.38	0.00
CRÉDITO FISCAL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		209,036.08	0.00	GASTOS POR PAGAR DE CAJA CHICA		0.00	0.00
ANTICIPO PARA EMISIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO		0.00	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSION POR APLICAR		0.00	0.00
ANTICIPO PARA GASTOS		0.00	0.00	ASISTENCIA TÉCNICA POR APLICAR		2,250.00	0.00
CUENTAS DIVERSAS POR LIQUIDAR		0.00	0.00	PRIMAS DE SEGUROS POR APLICAR		0.00	0.00
PAGO EN EXCESO SAT		0.00	0.00	SUMA EL PASIVO	205,803.33	205,803.33	0.00
MUEBLES E INMUEBLES (NETO)	90,666.04	90,666.04	0.00	PATRIMONIO INICIAL		150,000,000.00	0.00
EQUIPO DE CÓMPUTO (HARDWARE)		73,220.99	0.00	FONDO DE GARANTIA		100,000,000.00	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO		5,237.02	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		4,800,000.00	0.00
EQUIPO DE COMPUTO (SOFTWARE)		12,208.03	0.00	ASISTENCIA TÉCNICA		9,200,000.00	0.00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		10,000,000.00	0.00
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		0.00	0.00	SEGURO AGROPECUARIO		22,800,000.00	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00	INTERESES CORRIENTES		3,200,000.00	0.00
OTROS ACTIVOS	23,921.00	23,921.00	0.00	(+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS		133,228,825.80	0.00
ASISTENCIAS TÉCNICAS		0.00	0.00	(+) CAPITALIZACIONES FONDO GARANTIA		6,763,725.39	0.00
SEGUROS G&T		0.00	0.00	(+) RECUPERACION GARANTIAS (FG)		9,729,655.49	0.00
ESTUDIOS DE PREINVERSION		0.00	0.00	(+) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		11,200,000.00	0.00
COLUMNA-COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.		0.00	0.00	(+) ASISTENCIA TÉCNICA		19,144,209.94	0.00
DEPOSITOS Y DERECHOS		23,921.00	0.00	(+) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		62,792,471.03	0.00
TIMBRES FISCALES		0.00	0.00	(+) SEGURO AGROPECUARIO		23,598,763.95	0.00
				(+) INTERESES CORRIENTES		0.00	0.00
SUMA EL ACTIVO	79,948,119.93			(-) PATRIMONIO EJECUTADO		203,777,696.47	0.00
				(-) GARANTIAS PAGADAS (FG)		24,887,758.76	0.00
				(-) GARANTIAS INCOBRABLES (FG)		29,120,937.08	0.00
				(-) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		15,125,852.55	0.00
				(-) ASISTENCIA TÉCNICA		26,591,059.31	0.00
				(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		63,408,636.00	0.00
				(-) SEGURO AGROPECUARIO		41,806,146.13	0.00
				(-) INTERESES CORRIENTES		2,837,306.64	0.00
				PATRIMONIO NETO	79,451,129.33	79,451,129.33	0.00
				FONDO DE GARANTIA		62,484,685.04	0.00
				ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		874,147.45	0.00
				ASISTENCIA TÉCNICA		1,753,150.63	0.00
				GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		9,383,835.03	0.00
				SEGURO AGROPECUARIO		4,592,617.82	0.00
				INTERESES CORRIENTES		362,693.36	0.00
				PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	291,187.27	291,187.27	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2015		0.00	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2016		291,187.27	0.00
				TOTAL IGUAL AL ACTIVO	79,948,119.93		


TOTAL CUENTAS DE ORDEN:

(VER ANEXO 01 ADJUNTO)

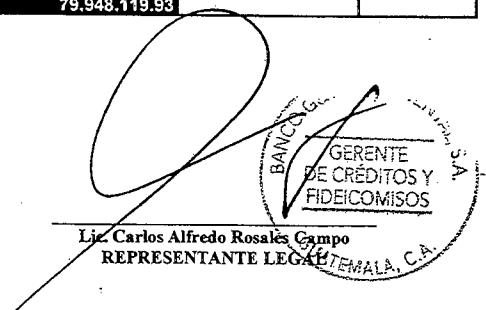
GUATEMALA, 03 DE ENERO DEL 2017

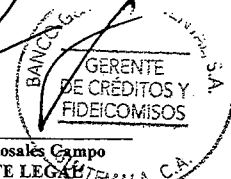
80,560,502.79


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


Lic. Nelson Millán Cruz
AUDITOR CORPORATIVO




Lic. Carlos Alfredo Rosales Campo
REPRESENTANTE LEGAL GUATEMALA, C.A.



	Saldo	Parcial	Total
(+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN			
Comisión por Emisión de Certificados de Garantía	223,877.29		
		223,877.29	223,877.29
(+) PRODUCTOS FINANCIEROS			
Intereses sobre Títulos-Valores de Entidades Bancarias	5,435,172.24		
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	22,961.48		
Productos Extraordinarios	357,403.95		
		5,815,537.67	5,815,537.67
TOTAL DE PRODUCTOS			6,039,414.96
(-) GASTOS DE OPERACIÓN			
Comisión por Administración Fiduciaria	1,369,376.56		
Apoyo pagado a prima de seguros con Certificados	901,104.33		
Estudios de Preinversión Creditos Aprobados	27,000.00		
Asistencias Técnicas Pagadas	139,050.00		
Apoyo pagado a prima de seguros sin Certificados	251,025.23		
		2,687,556.12	2,687,556.12
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Dietas Junta Directiva	38,000.00		
Honorarios Profesionales y Técnicos	1,880,060.00		
Viáticos al Interior	11,495.25		
Honorarios por Autenticación de Documentos	3,150.00		
		1,932,705.25	1,932,705.25
(-) GASTOS GENERALES			
Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas	15,030.85		
Arrendamientos del Local	311,770.68		
Prima de seguros de vehículos	30,625.53		
Servicio de vigilancia y seguridad	4,026.00		
Papelería y Útiles	9,876.01		
Combustibles y Lubricantes	38,936.70		
Gastos de atención y Protocolo	25,792.99		
Servicio de peajes	30.50		
Energía Eléctrica	34,514.03		
Servicio Agua Potable	9,152.54		
Servicio de extracción de basura	1,500.00		
Servicio telefónico Móvil	16,460.00		
Servicio telefónico Fijo	20,041.00		
Gastos Judiciales	18,445.00		
Mobiliario y Equipo Gasto	650.00		
Propaganda y Publicidad	4,380.00		
Servicio de fotocopiadora	13,166.98		
Repuestos y Accesorios	8,265.00		
Servicio de Internet	45,645.36		
Servicio de Alarmas	8,317.80		
Materiales y Suministros	37,647.16		
Suscripciones Diversas	1,215.60		
Honorarios por Auditoría Externa	59,000.00		
Impresión y Encuadernación	1,845.00		
Mantenimiento de Equipo	5,800.90		
Mantenimiento de Vehículos	39,617.00		
Mantenimiento de Software	6,747.68		
Servicio de arrendamiento de escaners	6,120.00		
Servicio Técnico TI y Desarrollo de Sistema	128,817.12		
Otros gastos	7,547.68		
		910,985.09	910,985.09
(-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			
Impuesto Placas de Circulación de Vehículos	1,170.76		
Tasa Municipal Empresa Eléctrica	3,872.75		
		5,043.51	5,043.51
(-) GASTOS EXTRAORDINARIOS			
		0.00	0.00
(-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			
Depreciación Mobiliario y Equipo	1,678.30		
Depreciación Programas de Computadora	4,038.64		
Depreciación Equipo de Cómputo	22,509.35		
		28,226.29	28,226.29
TOTAL GASTOS			5,564,516.26
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS			
(-) Gastos de Ejercicios Anteriores	251,527.43		
(+) Productos de Ejercicios Anteriores	20,844.66		
(+) Otros Productos	88,878.41		
		-141,804.36	-141,804.36
PERDIDA O GANANCIA BRUTA			333,094.34
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA			41,907.07
RESULTADO DEL EJERCICIO			291,187.27

GUATEMALA, 03 DE ENERO DEL 2017

CONTADOR
[Firma]
L. Armando Galindo A.
CONTADOR
REGISTRO: 5082433-3

BANCO G&T CONTINENTAL, S. A.
GERENTE DE CONTRALORIA CORPORATIVA
[Firma]
Lic. Nelson Milán Cruz
AUDITOR CORPORATIVO
GUATEMALA, C. A.

BANCO G&T CONTINENTAL, S. A.
GERENTE DE CREDITOS Y FIDEICOMISOS
[Firma]
Lic. Carlos Alfredo Rosales Campo
REPRESENTANTE LEGAL
GUATEMALA, C. A.