

FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL  
GUATE INVIERTE  
BALANCE GENERAL CONDENSADO  
AL 31 DE JULIO DE 2014

GUATEMALA, C.A.

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>881,959.70</b>	<b>881,959.70</b>	<b>0.00</b>
CAJA		9,708.20	0.00
BANCO CENTRAL		0.00	0.00
BANCOS DEL PAIS		872,251.50	0.00
<b>INVERSIONES DE CORTO PLAZO</b>	<b>77,100,000.00</b>	<b>77,100,000.00</b>	<b>0.00</b>
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		77,100,000.00	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5,100,299.29</b>	<b>5,100,299.29</b>	<b>0.00</b>
INTERESES SOBRE TITULOS-VALORES POR COBRAR		117,341.56	0.00
CRÉDITO FISCAL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		4,972,737.70	0.00
ANTICIPO PARA EMISIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO		7,238.58	0.00
ANTICIPO PARA GASTOS		40.00	0.00
CUENTAS DIVERSAS POR LIQUIDAR		249.82	0.00
PAGO EN EXCESO SAT		2,691.63	0.00
<b>MUEBLES E INMUEBLES (NETO)</b>	<b>30,058.84</b>	<b>30,058.84</b>	<b>0.00</b>
EQUIPO DE CÓMPUTO (HARDWARE)		21,033.56	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO		1,678.61	0.00
EQUIPO DE COMPUTO (SOFTWARE)		7,346.67	0.00
<b>INVERSIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		0.00	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>25,813,227.58</b>	<b>25,813,227.58</b>	<b>0.00</b>
ASISTENCIAS TÉCNICAS		424,206.11	0.00
SEGUROS G&T		0.00	0.00
COLUMNA-COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.		0.00	0.00
DEPOSITOS Y DERECHOS		23,921.00	0.00
GARANTIAS PAGADAS BANCO G&T CONTINENTAL, S.A.		17,263,496.24	0.00
GARANTIAS PAGADAS BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.		3,700,575.41	0.00
GARANTIAS PAGADAS FINANCIERA DE INVERSION, S.A.		596,563.07	0.00
GARANTIAS PAGADAS FINANCIERA SUMMA, S.A.		922,819.46	0.00
GARANTIAS PAGADAS BANCO DE LOS TRABAJADORES, S.A.		1,215,572.71	0.00
GARANTIAS PAGADAS BANCO PROMERICA, S.A.		1,666,073.58	0.00
<b>SUMA EL ACTIVO</b>	<b>108,925,545.41</b>		
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>	<b>58,395,495.79</b>		
(VER ANEXO 01 ADJUNTO)			
GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2014			

PASIVO Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,206,382.84</b>	<b>1,206,382.84</b>	<b>0.00</b>
DEBITO FISCAL		0.00	0.00
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR		11,516.83	0.00
RETENCIONES FISCALES		5,337.06	0.00
INGRESOS DIVERSOS POR APLICAR		592,413.48	0.00
ASISTENCIAS TÉCNICA POR PAGAR		126,225.00	0.00
PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR		0.00	0.00
CHEQUES CADUCADOS		728.00	0.00
GASTOS POR PAGAR DE CAJA CHICA		725.66	0.00
ESTUDIOS DE PREINVERSION POR APLICAR		3,828.56	0.00
ASISTENCIA TÉCNICA POR APLICAR		14,025.00	0.00
PRIMAS DE SEGUROS POR APLICAR		451,583.25	0.00
<b>SUMA EL PASIVO</b>	<b>1,206,382.84</b>	<b>1,206,382.84</b>	<b>0.00</b>
<b>PATRIMONIO INICIAL</b>		<b>150,000,000.00</b>	<b>0.00</b>
FONDO DE GARANTIA		100,000,000.00	0.00
ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		4,800,000.00	0.00
ASISTENCIA TÉCNICA		9,200,000.00	0.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		10,000,000.00	0.00
SEGURO AGROPECUARIO		22,800,000.00	0.00
INTERESES CORRIENTES		3,200,000.00	0.00
<b>(+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS</b>		<b>113,171,502.06</b>	<b>0.00</b>
(+) FONDO DE GARANTIA		7,182,395.93	0.00
(+) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		11,200,000.00	0.00
(+) ASISTENCIA TÉCNICA		19,144,209.94	0.00
(+) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		53,611,060.59	0.00
(+) SEGURO AGROPECUARIO		22,033,835.54	0.00
(+) INTERESES CORRIENTES		0.00	0.00
<b>(-) PATRIMONIO EJECUTADO</b>		<b>179,689,643.82</b>	<b>0.00</b>
(-) FONDO DE GARANTIA		48,338,776.13	0.00
(-) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		14,523,381.01	0.00
(-) ASISTENCIA TÉCNICA		25,323,630.07	0.00
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		52,649,881.92	0.00
(-) SEGURO AGROPECUARIO		36,016,668.05	0.00
(-) INTERESES CORRIENTES		2,837,306.64	0.00
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>83,481,858.18</b>	<b>83,481,858.18</b>	<b>0.00</b>
FONDO DE GARANTIA		58,843,619.80	0.00
ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		1,476,618.99	0.00
ASISTENCIA TÉCNICA		3,020,579.87	0.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		10,961,178.67	0.00
SEGURO AGROPECUARIO		8,817,167.49	0.00
INTERESES CORRIENTES		362,693.36	0.00
<b>PATRIMONIO COMPLEMENTARIO</b>	<b>24,237,304.39</b>	<b>24,237,304.39</b>	<b>0.00</b>
RESERVA PARA PAGO DE GARANTIAS		25,365,100.47	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO 2013		0.00	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO 2014		(1,127,796.08)	0.00
<b>TOTAL IGUAL AL ACTIVO</b>	<b>108,925,545.41</b>		

TOTAL CUENTAS DE ORDEN:

(VER ANEXO 01 ADJUNTO)

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2014

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

Lic. Nelson Milán Cruz  
AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Nelson Milán Cruz  
Gerente de División de Contratación Corporativa  
Corporación G&T Continental, S.A.

Lic. Carlos Rosales Campo  
REPRESENTANTE LEGAL





**FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL**  
**GUATE INVIERTE**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO**  
**DEL 01/01/2014 AL 31/07/ 2014**  
 (cifras en Quetzales)



	Saldo	Parcial	Total
<b>(+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Comisión por Emisión de Certificados de Garantía	0.00		
<b>(-) GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>2,922,901.32</b>	<b>2,922,901.32</b>
Comisión por Administración Fiduciaria	1,254,576.02		
Apoyo pagado a prima de seguros sin Certificados	1,668,325.30		
Apoyo Pagado a Intereses Corrientes con Certificados	0.00		
			<b>2,922,901.32</b>
<b>PERDIDA EN OPERACIÓN:</b>		<b>913,434.16</b>	<b>913,434.16</b>
<b>(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Dietas Junta Directiva	7,728.00		
Honorarios Profesionales y Técnicos	838,552.60		
Capacitación y Entrenamiento	6,950.00		
Viáticos al Interior	2,540.80		
Seguros de vida y gastos médicos	56,312.76		
Honorarios por Autenticación de Documentos	1,350.00		
		<b>431,792.45</b>	<b>431,792.45</b>
<b>(-) GASTOS GENERALES</b>			
Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas	6,455.31		
Arrendamientos del Local	185,002.48		
Prima de seguros de vehículos	39,830.50		
Servicio de vigilancia y seguridad	2,318.00		
Papelería y Útiles	1,337.05		
Combustibles y Lubricantes	29,762.20		
Limpieza, cafetería y consumo	798.00		
Gastos de atención y Protocolo	3,806.95		
Servicio de peajes	30.00		
Energía Eléctrica	24,406.96		
Servicio Agua Potable	11,648.97		
Servicio de extracción de basura	750.00		
Servicio telefónico Móvil	3,265.00		
Servicio telefónico Fijo	11,588.00		
Propaganda y Publicidad	9,765.00		
Servicio de fotocopiadora	7,000.00		
Servicio de Internet	20,027.28		
Servicio de parqueos	84.00		
Servicio de Alarmas	4,852.05		
Materiales y Suministros	2,082.76		
Suscripciones Diversas	305.00		
Impresión y Encuadernación	11,555.00		
Mantenimiento de Equipo	2,291.00		
Mantenimiento de Vehículos	30,948.12		
Servicio de arrendamiento de escaners	5,100.00		
Cuotas y Suscripciones de Renovación	599.00		
Insumos de oficina	14,184.69		
Otros gastos	1,999.13		
		<b>6,251.51</b>	<b>6,251.51</b>
<b>(-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES</b>			
Impuesto Placas de Circulación de Vehículos	2,638.56		
Timbres Fiscales	360.00		
ISR Dietas	420.00		
Tasa Municipal Empresa Eléctrica	2,832.95		
		<b>6,549.92</b>	<b>6,549.92</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>			
Depreciación Mobiliario y Equipo	618.31		
Depreciación Programas de Computadora	1,005.92		
Depreciación Equipo de Cómputo	4,925.69		
		<b>3,244,389.90</b>	<b>3,244,389.90</b>
<b>(+) PRODUCTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses sobre Títulos-Valores de Entidades Bancarias	3,234,178.07		
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	10,211.83		
		<b>(45,100.34)</b>	<b>(45,100.34)</b>
<b>OTROS GASTOS Y PRODUCTOS</b>			
(-) Gastos de Ejercicios Anteriores	45,100.34		
(+) Otros Productos	0.00		
(+) Utilidades de Ejercicios Anteriores	0.00		
			<b>(1,081,639.80)</b>
<b>PERDIDA BRUTA</b>			<b>46,156.28</b>
<b>(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			<b>(1,127,796.08)</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>			

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2014

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

**Lic. Nelson Millán Cruz**  
 AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Nelson Millán Cruz  
 Gerente de División de Contabilidad Corporativa  
 Corporación G&T Continental, S.A.

**Lic. Carlos Rosales Canabarro**  
 REPRESENTANTE LEGAL



**FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL**  
**GUATE INVIERTE**  
**ANEXO 1**  
**DEL BALANCE GENERAL CONDENSADO**  
**AL 31 DE JULIO DE 2014**  
(cifras en Quetzales)

GUATEMALA, C.A.

**CUENTAS DE ORDEN:**

Garantías Emitidas  
Garantías por Emitir  
Mantenimiento de Vehículos  
Servicio Telefónico Móvil  
Servicio Telefónico Fijo  
Servicio de Energía Eléctrica  
Honorarios Profesionales y Técnicos  
Honorarios Auditoría Externa

**58,395,495.79**

11,840,771.49  
46,554,724.30  
0.00  
0.00  
0.00  
0.00  
0.00  
0.00

**CUENTAS DE REGISTRO**

Formas en Blanco de Cheques  
Formas en Blanco de C.G.  
Formas en Blanco de Hojas Orladas  
Vehículos  
Mobiliario y Equipo  
Equipo de Cómputo  
Programas para computadora

**6,647.00**

1,605.00  
2,427.00  
2,432.00  
7.00  
124.00  
46.00  
6.00

GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2014

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

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

**Lic. Nelson Milán Cruz**  
Gerente de División de Contabilidad Corporativa  
Cooperación Ural Continental, S.A.

**Lic. Carlos Rosales Camacho**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

