

**FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017
(cifras en Quetzales)**

GUATEMALA, C.A.

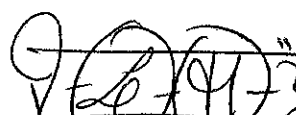
| ACTIVO | TOTAL | MONEDA | | PASIVO Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA | |
|---|----------------------|----------------------|------------------------------|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|
| | | NACIONAL | EXTRANJERA (En Quetzales) | | | NACIONAL | EXTRANJERA (En Quetzales) |
| DISPONIBILIDADES | 668,740.92 | 668,740.92 | 0.00 | CUENTAS POR PAGAR | 280,524.69 | 280,524.69 | 0.00 |
| CAJA | | 0.11 | 0.00 | DEBITO FISCAL | | 2,727.25 | 0.00 |
| BANCO CENTRAL | | 0.00 | 0.00 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR | | 1,126.10 | 0.00 |
| BANCOS DEL PAIS | | 668,740.81 | 0.00 | RETENCIONES FISCALES | | 9,469.38 | 0.00 |
| INVERSIONES DE CORTO PLAZO | 80,015,000.00 | 80,015,000.00 | 0.00 | INGRESOS DIVERSOS POR APLICAR | | 229,567.38 | 0.00 |
| TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS | | 80,015,000.00 | 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 | 1,258,217.20 | 1,258,217.20 | 0.00 | PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR | | 16,433.14 | 0.00 |
| INTERESES SOBRE TITULOS-VALORES POR COBRAR | | 869,579.78 | 0.00 | GARANTIAS PAGADAS | | 18,951.44 | 0.00 |
| CRÉDITO FISCAL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA | | 175,147.08 | 0.00 | GASTOS POR PAGAR DE CAJA CHICA | | 0.00 | 0.00 |
| ANTICIPO PARA EMISIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO | | 3,268.78 | 0.00 | ESTUDIOS DE PREINVERSION POR APLICAR | | 0.00 | 0.00 |
| ANTICIPO PARA GASTOS | | 210,221.58 | 0.00 | ASISTENCIA TÉCNICA POR APLICAR | | 0.00 | 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 | 280,524.69 | 280,524.69 | 0.00 |
| MUEBLES E INMUEBLES (NETO) | 71,022.70 | 71,022.70 | 0.00 | PATRIMONIO INICIAL | | 150,000,000.00 | 0.00 |
| EQUIPO DE CÓMPUTO (HARDWARE) | | 51,936.41 | 0.00 | FONDO DE GARANTIA | | 100,000,000.00 | 0.00 |
| MOBILIARIO Y EQUIPO | | 3,713.74 | 0.00 | ESTUDIOS DE PREINVERSION | | 4,800,000.00 | 0.00 |
| EQUIPO DE CÓMPUTO (SOFTWARE) | | 15,372.55 | 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 | 23,933.00 | 23,933.00 | 0.00 | (+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS | | 141,607,692.57 | 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) | | 11,859,384.23 | 0.00 |
| ESTUDIOS DE PREINVERSION | | 0.00 | 0.00 | (+) ESTUDIOS DE PREINVERSION | | 11,360,936.69 | 0.00 |
| COLUMNA-COMPAÑIA DE SEGUROS S.A. | | 0.00 | 0.00 | (+) ASISTENCIA TÉCNICA | | 19,305,146.62 | 0.00 |
| DEPOSITOS Y DERECHOS | | 23,921.00 | 0.00 | (+) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN | | 67,332,242.23 | 0.00 |
| TIMBRES FISCALES | | 12.00 | 0.00 | (+) SEGURO AGROPECUARIO | | 24,886,257.41 | 0.00 |
| SUMA EL ACTIVO | 82,036,913.82 | | | (+) INTERESES CORRIENTES | | 0.00 | 0.00 |
| | | | | (-) PATRIMONIO EJECUTADO | | 209,635,547.23 | 0.00 |
| | | | | (-) GARANTIAS PAGADAS (FG) | | 24,582,059.24 | 0.00 |
| | | | | (-) GARANTIAS INCOBRABLES (FG) | | 29,426,636.60 | 0.00 |
| | | | | (-) ESTUDIOS DE PREINVERSION | | 15,152,652.55 | 0.00 |
| | | | | (-) ASISTENCIA TÉCNICA | | 26,730,109.31 | 0.00 |
| | | | | (-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN | | 67,948,407.20 | 0.00 |
| | | | | (-) SEGURO AGROPECUARIO | | 42,958,275.69 | 0.00 |
| | | | | (-) INTERESES CORRIENTES | | 2,837,306.64 | 0.00 |
| | | | | PATRIMONIO NETO | 81,872,045.34 | 81,872,045.34 | 0.00 |
| | | | | FGNDO DE GARANTIA | | 84,614,413.78 | 0.00 |
| | | | | ESTUDIOS DE PREINVERSION | | 1,008,084.14 | 0.00 |
| | | | | ASISTENCIA TÉCNICA | | 1,775,037.31 | 0.00 |
| | | | | GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN | | 9,393,835.03 | 0.00 |
| | | | | SEGURO AGROPECUARIO | | 4,727,981.72 | 0.00 |
| | | | | INTERESES CORRIENTES | | 362,693.36 | 0.00 |
| | | | | PATRIMONIO COMPLEMENTARIO | -115,656.21 | -115,656.21 | 0.00 |
| | | | | RESULTADO DEL EJERCICIO 2016 | | 0.00 | 0.00 |
| | | | | RESULTADO DEL EJERCICIO 2017 | | -115,656.21 | 0.00 |
| | | | | TOTAL IGUAL AL ACTIVO | 82,036,913.82 | | |


TOTAL CUENTAS DE ORDEN:
(VER ANEXO 01 ADJUNTO)

107,588,958.08

GUATEMALA, C.A. 30 DE NOVIEMBRE DEL 2017


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


Lic. Juan Carlos Hernández Yca
AUDITOR CORPORATIVO


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



**FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
ANEXO 1
DEL BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017
(cifras en Quetzales)**



GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN:

| | | |
|--|-----------------------|--|
| | 107,688,958.08 | |
| Saldo Cartera Garantizada | 27,028,620.48 | |
| Disponibilidad Para Emision de Garantias | 47,537,125.37 | |
| Saldo Garantias Emitidas | 17,077,288.41 | |
| Garantias Pagadas Banco G&T Continental, S.A. | 13,581,654.02 | |
| Garantias Pagadas Banco Agromercantil De Guatemala, S.A. | 0.00 | |
| Garantias Pagadas Financiera De Inversion, S.A. | 0.00 | |
| Garantias Pagadas Banco De Los Trabajadores, S.A. | 898,909.02 | |
| Garantias Pagadas Banco Promerica, S.A. | 1,464,860.78 | |
| Facturas Electrónicas | 500.00 | |

CUENTAS DE REGISTRO

| | |
|-----------------------------------|-----------------|
| | 5,356.00 |
| Formas en Blanco de Cheques | 281.00 |
| Formas en Blanco de C.G. | 2,424.00 |
| Formas en Blanco de Hojas Orladas | 2,432.00 |
| Vehiculos | 7.00 |
| Mobiliario y Equipo | 149.00 |
| Equipo de Cómputo | 54.00 |
| Programas para computadora | 9.00 |

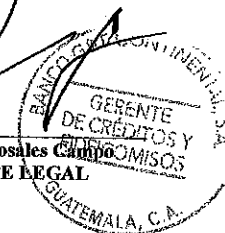
GUATEMALA, 06 DE DICIEMBRE DEL 2017



Armando Galindo A.
CONTADOR
REGISTRO: 5082433-3



J. C. Hernández Yol
Lic. Juan Carlos Hernández Yol
AUDITOR CORPORATIVO



Carlos Alfredo Rosales
Lic. Carlos Alfredo Rosales
REPRESENTANTE LEGAL

21/12

**FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01/01/2017 AL 30/11/2017
(cifras en Quetzales)**

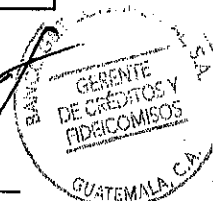
| | Saldo | Parcial | Total |
|--|--------------|---------------------|---------------------|
| (+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN | | | |
| Comisión por Emisión de Certificados de Garantía | 280,554.91 | | |
| | | 280,554.91 | 280,554.91 |
| (+) PRODUCTOS FINANCIEROS: | | | |
| Intereses sobre Títulos-Valores de Entidades Bancarias | 5,031,484.66 | | |
| Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios | 14,510.73 | | |
| | | 5,045,995.39 | 5,045,995.39 |
| TOTAL DE PRODUCTOS | | | 5,326,550.30 |
| (-) GASTOS DE OPERACIÓN | | | |
| Comisión por Administración Fiduciaria | 1,284,720.72 | | |
| Apoyo pagado a prima de seguros con Certificados | 1,018,365.06 | | |
| Estudios de Preinversión Créditos Aprobados | 99,913.50 | | |
| Asistencias Técnicas Pagadas | 270,000.00 | | |
| | | 2,672,989.27 | 2,672,989.27 |
| (-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | | | |
| Dietas Junta Directiva | 30,800.00 | | |
| Honorarios Profesionales y Técnicos | 1,809,441.00 | | |
| Viáticos al Interior | 12,732.10 | | |
| Honorarios por Autenticación de Documentos | 4,045.00 | | |
| | | 1,857,018.10 | 1,857,018.10 |
| (-) GASTOS GENERALES | | | |
| Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas | 7,293.01 | | |
| Arrendamientos del Local | 301,788.22 | | |
| Prima de seguros de vehículos | 29,660.88 | | |
| Servicio de vigilancia y seguridad | 3,680.50 | | |
| Papelaría y Utiles | 15,829.28 | | |
| Combustibles y Lubricantes | 18,829.72 | | |
| Gastos de atención y Protocolo | 13,861.95 | | |
| Habilitación de Libros Contables | 500.00 | | |
| Energía Eléctrica | 29,817.88 | | |
| Servicio Agua Potable | 5,630.09 | | |
| Servicio de extracción de basura | 1,750.00 | | |
| Servicio telefónico Móvil | 17,421.90 | | |
| Servicio telefónico Fijo | 16,408.00 | | |
| Propaganda y Publicidad | 51,888.40 | | |
| Servicio de fotocopiadora | 13,034.90 | | |
| Servicio de Internet | 39,726.35 | | |
| Servicio de Alarmas | 7,624.65 | | |
| Materiales y Suministros | 27,334.93 | | |
| Suscripciones Diversas | 955.00 | | |
| Honorarios por Auditoría Externa | 40,000.00 | | |
| Mantenimiento de Equipo | 4,600.00 | | |
| Mantenimiento de Vehículos | 34,807.10 | | |
| Servicio de arrendamiento de escaners | 6,630.00 | | |
| Servicio Técnico TI y Desarrollo de Sistema | 88,000.00 | | |
| Uniformes del Personal | 11,085.00 | | |
| Asesoría Legal | 29,900.00 | | |
| Otros gastos | 7,759.95 | | |
| | | 826,008.51 | 826,008.51 |
| (-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES | | | |
| Impuesto Placas de Circulación de Vehículos | 1,061.50 | | |
| ISR Dietas | 0.00 | | |
| Tasa Municipal Empresa Eléctrica | 3,461.03 | | |
| Timbres Fiscales | 76.00 | | |
| Timbres de Prensa | 9.99 | | |
| | | 4,608.52 | 4,608.52 |
| (-) GASTOS EXTRAORDINARIOS | | | |
| | | 0.00 | 0.00 |
| (-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | | | |
| Depreciación Mobiliario y Equipo | 1,523.28 | | |
| Depreciación Programas de Computadora | 11,188.59 | | |
| Depreciación Equipo de Cómputo | 30,315.08 | | |
| | | 43,004.95 | 43,004.95 |
| TOTAL DE GASTOS | | | 6,403,629.35 |
| OTROS GASTOS Y PRODUCTOS | | | |
| (-) Gastos de Ejercicios Anteriores | 21,068.34 | | |
| (+) Productos de Ejercicios Anteriores | 150.35 | | |
| | | -20,907.99 | -20,907.99 |
| PERDIDA O GANANCIA BRUTA | | | -97,987.04 |
| (-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | 17,689.17 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | | -115,656.21 |

GUATEMALA, 07 DE DICIEMBRE DEL 2017


Armando Galindo A.
CONTADOR
REGISTRO: 5082433-3


Juan Carlos Hernández Yon
AUDITOR CORPORATIVO


Carlos Alfredo Rosales Campo
REPRESENTANTE LEGAL


GERENTE
DE CRÉDITOS Y
FIDEICOMISOS
GUATEMALA, C.A.

