

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

GUATEMALA, C.A.

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	100,117.96	100,117.96	0.00	CUENTAS POR PAGAR	858,834.28	858,834.28	0.00
CAJA		0.00	0.00	DEBITO FISCAL		1,632.00	0.00
BANCO CENTRAL		0.00	0.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR		9,423.87	0.00
BANCOS DEL PAIS		100,117.96	0.00	RETENCIONES FISCALES		5,197.37	0.00
INVERSIONES DE CORTO PLAZO	76,600,000.00	76,600,000.00	0.00	INGRESOS DIVERSOS POR APLICAR		231,997.30	0.00
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		76,600,000.00	0.00	ASISTENCIAS TECNICA POR PAGAR		321,975.00	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00	PRIMAS DE SEGURO POR PAGAR		0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	368,843.41	368,843.41	0.00	CHEQUES CADUCADOS		728.00	0.00
INTERESES SOBRE TITULOS-VALORES POR COBRAR		126,086.00	0.00	GASTOS POR PAGAR DE CAJA CHICA		725.66	0.00
CRÉDITO FISCAL, IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		217,354.77	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSION POR APLICAR		3,828.56	0.00
ANTICIPO PARA EMISIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO		15,534.36	0.00	ASISTENCIA TÉCNICA POR APLICAR		148,920.07	0.00
ANTICIPO PARA GASTOS		7,176.65	0.00	PRIMAS DE SEGUROS POR APLICAR		134,406.45	0.00
CUENTAS DIVERSAS POR LIQUIDAR		0.00	0.00	SUMA EL PASIVO	858,834.28	858,834.28	0.00
PAGO EN EXCESO SAT		2,691.63	0.00	PATRIMONIO INICIAL		150,000,000.00	0.00
MUEBLES E INMUEBLES (NETO)	35,421.72	35,421.72	0.00	FONDO DE GARANTIA		100,000,000.00	0.00
EQUIPO DE CÓMPUTO (HARDWARE)		23,095.49	0.00	ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		4,800,000.00	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO		6,089.27	0.00	ASISTENCIA TÉCNICA		9,200,000.00	0.00
EQUIPO DE COMPUTO (SOFTWARE)		6,236.96	0.00	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		10,000,000.00	0.00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00	SEGURO AGROPECUARIO		22,800,000.00	0.00
TITULOS-VALORES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		0.00	0.00	INTERESES CORRIENTES		3,200,000.00	0.00
TITULOS-VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO		0.00	0.00	(+) CAPITALIZACION DE PRODUCTOS		113,564,156.81	0.00
OTROS ACTIVOS	25,120,649.34	25,120,649.34	0.00	(+) FONDO DE GARANTIA		7,575,050.74	0.00
ASISTENCIAS TÉCNICAS		619,956.11	0.00	(+) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		11,200,000.00	0.00
SEGUROS G&T		0.00	0.00	(+) ASISTENCIA TÉCNICA		19,144,209.94	0.00
COLUMNA-COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.		0.00	0.00	(+) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		53,611,060.59	0.00
DEPOSITOS Y DERECHOS		23,921.00	0.00	(+) SEGURO AGROPECUARIO		22,033,835.54	0.00
GARANTIAS PAGADAS BANCO G&T CONTINENTAL, S.A.		17,263,496.24	0.00	(+) INTERESES CORRIENTES		0.00	0.00
GARANTIAS PAGADAS BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.		3,517,322.21	0.00	(-) PATRIMONIO EJECUTADO		184,662,381.52	0.00
GARANTIAS PAGADAS FINANCIERA DE INVERSION, S.A.		596,563.07	0.00	(-) FONDO DE GARANTIA		48,338,776.13	0.00
GARANTIAS PAGADAS FINANCIERA SUMMA, S.A.		217,744.42	0.00	(-) ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		15,085,352.55	0.00
GARANTIAS PAGADAS BANCO DE LOS TRABAJADORES, S.A.		1,215,572.71	0.00	(-) ASISTENCIA TÉCNICA		26,303,509.31	0.00
GARANTIAS PAGADAS BANCO PROMERICA, S.A.		1,666,073.58	0.00	(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		54,687,130.37	0.00
SUMA EL ACTIVO	102,225,032.43			(-) SEGURO AGROPECUARIO		37,410,306.52	0.00
				(-) INTERESES CORRIENTES		2,837,306.64	0.00
				PATRIMONIO NETO	78,901,775.29	78,901,775.29	0.00
				FONDO DE GARANTIA		59,236,274.61	0.00
				ESTUDIOS DE PREINVERSIÓN		914,647.45	0.00
				ASISTENCIA TÉCNICA		2,040,700.63	0.00
				GASTOS DE ADMINISTRACIÓN E INVERSIÓN		8,923,930.22	0.00
				SEGURO AGROPECUARIO		7,423,529.02	0.00
				INTERESES CORRIENTES		362,693.36	0.00
				PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	22,464,422.86	22,464,422.86	0.00
				RESERVA PARA PAGO DE GARANTIAS		24,476,772.23	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2013		0.00	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO 2014		(2,012,349.37)	0.00
				TOTAL IGUAL AL ACTIVO	102,225,032.43		

TOTAL CUENTAS DE ORDEN:
(VER ANEXO 01 ADJUNTO)
GUATEMALA, 05 DE ENERO DEL 2015

Armando Galindo A.
CONTADOR
REGISTRO: 5082433-3

Lic. Nelson Millán Cruz
GERENTE DE CONTRALORIA CORPORATIVA

Lic. Carlos Alfredo Rosales Camp
REPRESENTANTE LEGAL



FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO RURAL
GUATE INVIERTE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01/01/2014 AL 31/12/2014
(cifras en Quetzales)

	Saldo	Parcial	Total
(+) PRODUCTOS DE OPERACIÓN		45,499.60	45,499.60
Comisión por Emisión de Certificados de Garantía	45,499.60		
(-) GASTOS DE OPERACIÓN		5,296,609.44	5,296,609.44
Comisión por Administración Fiduciaria	1,870,368.17		
Apoyo pagado a prima de seguros sin Certificados	3,395,191.27		
Asistencias Técnicas Pagadas	17,550.00		
Estudios de Preinversión de Créditos Aprobados	13,500.00		
			5,251,109.84
PERDIDA EN OPERACIÓN:		1,562,991.76	1,562,991.76
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Dieta Junta Directiva	19,872.00		
Honorarios Profesionales y Técnicos	1,441,946.07		
Capacitación y Entrenamiento	6,950.00		
Viáticos al Interior	5,290.25		
Seguros de vida y gastos médicos	87,583.44		
Honorarios por Autenticación de Documentos	1,350.00		
		827,147.31	827,147.31
(-) GASTOS GENERALES			
Mantenimiento y acondicionamiento de oficinas	20,205.21		
Arrendamientos del Local	316,465.87		
Prima de seguros de vehículos	45,407.70		
Servicio de vigilancia y seguridad	4,353.15		
Papelaría y Útiles	6,189.10		
Combustibles y Lubricantes	54,366.76		
Gastos de atención y Protocolo	19,578.87		
Servicio de peajes	45.25		
Energía Eléctrica	44,909.28		
Servicio Agua Potable	17,750.93		
Servicio de extracción de basura	1,500.00		
Servicio telefónico Móvil	10,446.99		
Servicio telefónico Fijo	21,833.00		
Mobiliario y Equipo Gasto	1,429.98		
Propaganda y Publicidad	25,559.89		
Servicio de fotocopiadora	12,205.01		
Servicio de Internet	34,194.16		
Servicio de parques	1,026.50		
Servicio de Alarmas	7,960.15		
Materiales y Suministros	5,171.57		
Suscripciones Diversas	305.00		
Servicios Técnicos Diversos	2,550.00		
Honorarios por Auditoría Externa	34,000.00		
Asesoría y Capacitación	12,159.47		
Impresión y Encuadernación	11,555.00		
Timbres Fiscales	312.00		
Mantenimiento de Equipo	3,206.00		
Mantenimiento de Vehículos	65,931.62		
Servicio de arrendamiento de escaners	7,650.00		
Cuotas y Suscripciones de Renovación	599.00		
Insumos de oficina	28,416.93		
Otros gastos	9,842.92		
Gastos Extraordinarios	20.00		
		9,291.24	9,291.24
(-) IMPUESTOS, ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES			
Impuesto Placas de Circulación de Vehículos	2,638.56		
Timbres Fiscales	360.00		
ISR Dietas	1,080.00		
Tasa Municipal Empresa Eléctrica	5,212.68		
		12,457.04	12,457.04
(-) DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			
Depreciación Mobiliario y Equipo	1,059.96		
Depreciación Vehículos	0.00		
Depreciación Programas de Computadora	2,263.32		
Depreciación Equipo de Cómputo	9,133.76		
		5,593,711.85	5,593,711.85
(+) PRODUCTOS FINANCIEROS			
Intereses sobre Títulos-Valores de Entidades Bancarias	5,569,542.33		
Intereses sobre Cuentas de Depósitos Bancarios	24,169.52		
		144,872.31	144,872.31
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS			
(-) Gastos de Ejercicios Anteriores	45,344.74		
(+) Otros Productos	190,217.05		
			(1,924,413.03)
PERDIDA BRUTA			87,936.34
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA			(2,012,349.37)
RESULTADO DEL EJERCICIO			

GUATEMALA, 05 DE ENERO DEL 2015

E. Armando Galindo A.
CONTADOR
REGISTRO: 5082435-3

Lic. Nelson Milán Cruz
AUDITOR CORPORATIVO

Lic. Carlos Alfredo Rosales Campa
REPRESENTANTE GENERAL





GUATEMALA, C.A.

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



CUENTAS DE ORDEN:

Garantías Emitidas
Garantías por Emitir
Mantenimiento de Vehículos
Servicio Telefónico Móvil
Servicio Telefónico Fijo
Servicio de Energía Eléctrica
Dietas Junta Directiva
Facturas Electronicas
Honorarios Profesionales y Técnicos
Honorarios Auditoría Externa

51,311,307.30

4,697,383.00
46,554,724.30
0.00
1,500.00
2,200.00
5,000.00
2,000.00
500.00
22,000.00
26,000.00

CUENTAS DE REGISTRO

6,502.00

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

1,460.00
2,427.00
2,432.00
7.00
124.00
46.00
6.00

GUATEMALA, 05 DE ENERO DEL 2015

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

Lic. Nelson Miján Cruz
AUDITOR CORPORATIVO



Lic. Carlos Alfredo Rosales Campo
REPRESENTANTE LEGAL

