


CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA
FIDEICOMISO FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION
Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE
GUATEMALA

Informe de Contador Público y Auditor Independiente

Periodo examinado: 1ero. De Enero al 31 de Diciembre 2,011.

Lic. Luis Enrique Valdez Ramirez.
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
Colegiado 2,818


Lic. Luis Enrique Valdez Ramirez
Contador Público y Auditor
Colegiado 2,818

**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

FIDEICOMISO FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE
GUATEMALA

ÍNDICE GENERAL

Dictamen del Contador Público y Auditor	1
Políticas Contables	2
Nota 1 – Organización y Objetivo	2
Nota 2 – Destino del Financiamiento	3
Nota 3 – Unidad Monetaria	3
Nota 4- Tasa de Interés del Préstamo	3
Nota 5 – Plazo del Fideicomiso	4
Notas a los Estados Financieros año 2011	4
Balance General año 2011	11
Estado de Resultados año 2011	14
Análisis Comparativo de los Balances de los años 2010 y 2011	15
Análisis Comparativo de los Estados de Resultados años 2010 y 2011	18

Lic. Luis Enrique Valdez Ramirez
Contador Público y Auditor
Colegiado 2,818

Licenciado

Jorge Vinicio Vaides Arrué

Gerente General

Corporación Financiera Nacional CORFINA


Hemos Practicado la Auditoria de Los Estados Financieros compuestos por Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias del Fideicomiso FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA., Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2011. La responsabilidad de estos Estados Financieros corresponde a la Administración de la Institución. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre tales Estados Financieros con base al examen de auditoría.

Efectué la revisión de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas Normas requieren que una auditoria sea planificada y realizada para obtener certeza razonable de que los Estados Financieros no contienen errores u omisiones importantes. Un examen de esta naturaleza incluye la revisión sobre bases selectivas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones hechas por la administración y de la presentación general de los Estados Financieros.

Considero que el trabajo de auditoría realizado provee de bases razonables para emitir una opinión.

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación Financiera del FIDEICOMISO FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA, al 31 de diciembre 2,011, y los resultados de sus operaciones por el año terminado en esa fecha de conformidad con Normas Internacionales de Contabilidad.

Guatemala, 20 de junio de 2,012.


Lic. Luis Enrique Valdez Ramirez
Contador Público y Auditor
Colegiado 2,818

Lic. Luis Enrique Valdez Ramirez
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
Colegiado 2,818

POLÍTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros del Fideicomiso Fondo de la Forestación y Reforestación del Oriente y Nororiente de Guatemala, han sido preparados de conformidad con Normas Internacionales de Contabilidad, en todas sus cuentas del Balance General y Estados de Resultados.

Las principales políticas contables adoptadas por la Institución en la contabilización de sus operaciones y en la preparación de su información Financiera son las siguientes:

NOTA 1. ORGANIZACIÓN Y OBJETO

El fideicomiso Fondo de la Forestación y Reforestación del Oriente y Nororiente de Guatemala, fue autorizado según el Acuerdo Gubernativo Número 194-88 del cinco de Abril de mil novecientos noventa y ocho y creado mediante la escritura Pública No. 192 del 21 de Abril de 1,988, creándose en CORFINA por un monto de once millones de quetzales (Q.11,000,000.00) y aun plazo de 25 años con el objeto de proteger, conservar fomentar y propiciar el adecuado y racional aprovechamiento de los recursos forestales del país, para desarrollar proyectos de forestación y reforestación en la región oriental y nororiental de la República.

Modificaciones a la Escritura de Constitución

1. Escritura No.793 de ampliación del fideicomiso de fecha 08 de noviembre de 1,988 por un monto de Tres millones de Quetzales (Q. 3,000,000.00) para ampliar el Fondo Revolvente.
2. Escritura No. 349 de aumento del fideicomiso de fechas 31 de julio de 1,989 por un monto de Dieciséis millones seiscientos cuarenta mil quetzales exactos (Q. 16,640,000.00), de los Q. 16,000,000.00 fueron para ampliar el Fondo revolvente y Q. 640,000.00 para ampliar el Fondo de Gastos de Administración Financiera.

3. Escritura No. 369 del 27 de septiembre de 1,993 mediante la que se concede el fiduciario facultades especiales para invertir los recursos ociosos en valores de primer orden o cuentas de ahorro, así como otras estipulaciones.
4. Escritura No. 15 de Disminución de fecha 25 de enero de 1,994 por un monto de cinco millones de quetzales (Q. 5,000.000.00) para disminuir el Fondo Revolvente.
5. **Escritura No.893 del 28 de diciembre 2,001 mediante la que se integra el patrimonio fideicometido así:**

Fondo Revolvente	Q.	24,000,000.00
Fondo Gastos de Administración	Q.	1,040,000.00
Establecimientos de viveros	Q.	400,000.00
Para gastos de la Unidad Técnica	Q.	200,000.00
TOTAL	Q.	25,640,000.00

NOTA 2- DESTINO DEL FINANCIAMIENTO

Con el objeto de proteger, conservar, fomentar y propiciar el adecuado y racional aprovechamiento del recurso forestal del país, para desarrollar proyectos de forestación y reforestación en la región oriental y nororiental de la República.

NOTA 3-UNIDAD MONETARIA

El FIDEICOMISO Fomento de la Forestación y Reforestación del Oriente y Nororiente de Guatemala, mantiene sus registros contables y prepara sus estados financieros en quetzales, moneda oficial de la República de Guatemala.

NOTA 4- TASA DE INTERES DEL PRESTAMO

La tasa de interés aplicable a los créditos que se otorguen a los usuarios del programa será así: del cero por ciento anual (0.00%) durante los cuatro primeros años y del seis por ciento (6%) anual sobre saldos a partir del quinto año.

NOTA 5- PLAZO DEL FIDEICOMISO

El fideicomiso tiene una duración de veinticinco años (25) y se efectuaran evaluaciones cada tres años.

**FIDEICOMISO FONDO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL
ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2011
(Expresados en Quetzales)**

6. Información del Balance General

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	
BANCO CENTRAL	
DEPOSITOS A LA VISTA	10,111.94
OTROS BANCOS DEL PAIS	
DEPOSITOS A LA VISTA	295,407.77
TOTAL	305,519.71

Las disponibilidades del fideicomiso están representadas y distribuidas en Bancos locales con un 97 % correspondiente al Banco G&T Continental y el complemento esta en el Banco Central con 3%.

INVERSIONES

PRESTAMOS		Porcentaje
VIGENTES	5,552,084.30	64%

PRESTAMOS		Porcentaje
VENCIDOS	3,069,793.66	36%

TOTAL DE LA CARTERA	8,621,877.96	100%
----------------------------	---------------------	-------------

Del total de la cartera de préstamos. Por un monto de Q.8,621,877.96, Q.5,552,084.35 (64%) corresponden a 20 créditos vigentes con garantías prendarias fiduciarias, prendarias, hipotecarias prendarias e hipotecarias prendarias fiduciarias, y Q.3,069,793.66 (36%) corresponden a 8 créditos vencidos, con garantías prendarias, hipotecarias prendarias, e hipotecarias, prendarias fiduciarias. La tasa de interés anual para los préstamos vigentes es del 6% y para los vencidos del 6% y 20%.

OTRAS INVERSIONES

DEPOSITOS A PLAZO FIJO		PLAZO EN DIA	TASA PROMEDIO
BANCO G&T CONTINENTAL, S.A.	2,000,000.00	90	7.50%
BANCO REFORMADOR	1,018,698.64	91	7.50%
BANCO DE LOS TRABAJADORES	4,228,479.46	180	7.90%

Son inversiones de plazo fijo la cuales ascienden a Siete Millones Doscientos Cuarenta y Siete Mil Ciento Setenta y Ocho Quetzales con Diez Centavos (Q.7,247,178.10) las cuales se encuentran debidamente contabilizadas y registradas en los bancos descritos en el cuadro anterior, con vencimiento en el año 2,012.

VALDEZ & VALDEZ
CONTADORES PUBLICOS Y AUDITORES
CONTABILIDAD, AUDITORIA Y ASESORIA

.0 13

ACTIVOS DIVERSOS	
Deudores	70,223,464.72
Cuentas por Liquidar	158,931.11
TOTAL	70,382,395.83

Del total contabilizado en esta cuenta Q.70,223,464.72 corresponden a intereses sobre préstamos de la cartera de créditos de los que Q. 65,564,889.21 (94%) son intereses de créditos vencidos.

Asimismo dentro de la cuenta Deudores Q. 37,971.86, corresponden a Intereses por Cobrar de los depósitos a Plazo Fijo.

El rubro de Cuentas por Liquidar por Q. 158,931.11 corresponden a gastos de supervisión de los proyectos forestales.

PASIVO

OBLIGACIONES CORRIENTES	
Obligaciones a 30 días	11,896.29
Obligaciones a más de 30 días	6,180,404.89
TOTAL	6,192,301.18

De las obligaciones mencionadas en el cuadro anterior, las que tiene mayor importancia son las obligaciones a más de 30 días la cual representa el un 99% del total del pasivo, estos fondos especiales fueron creados con el 50% de los intereses sobre inversiones para financiar estudios de forestación.

VALDEZ & VALDEZ
CONTADORES PUBLICOS Y AUDITORES
CONTABILIDAD, AUDITORIA Y ASESORIA

0 12

Productos Por Realizar	70,179,781.69
Diversos	37,971.86

El total de este rubro asciende a Q.70,217,753.55, de los que Q. 70,179,781.69 corresponden a intereses sobre préstamos pendientes de percibir. En la cuenta Diversos también se encuentran provisionados los intereses por las inversiones que se poseen en el Banco de los Trabajadores Q.26,668.49 y del Banco Reformador Q.11,303.37.

PATRIMONIO

PATRIMONIO	
PATRIMONIO FIDEICOMETIDO	19,512,852.78
Asignaciones Por Recibir	(10,411,784.16)
Pérdidas y Ganancias	1,045,848.25
TOTAL	10,146,916.87

De los Q.19,512,852.78 del Patrimonio Q.8,282,264.83 corresponden al Fondo recibido del Gobierno de la República y Q. 11,230,587.95 al fondo por inversión en valores el que se formo con el 50% de los intereses percibidos de las inversiones.

Durante los años 2,002 y 2,003 al amparo de la Resolución de Junta Directiva No. JD-29-10/2,002 del 27 de noviembre del 2,002, se concedió a los usuarios del Crédito una amortización automática de capital al saldo deudor del 30% considerando que por causas no imputables a los usuarios no se pudo llevar a cabo la segunda evaluación de los proyectos forestales para establecer la densidad de la población resultante del raleo técnicamente aceptado y aprobado por la unidad técnica. La amortización automática de capital ascendió a la suma de Q. 1,408.2 miles.

De la misma forma al amparo del Acuerdo Gubernativo No. 82-2,006 relacionado con la creación del Fideicomiso para la atención de actividades de interés Financiero Económico y Social por un monto de Q. 64,625.0 miles para la cancelación de la deuda de CELGUSA, el Patrimonio del Fideicomiso Forestación fue reducido en el mes de marzo del año 2,006 en Q. 14,550.0 miles.

La Utilidad obtenida durante el ejercicio fiscal del 1º. De Enero al 31 de Diciembre del año 2,011, asciende a la Cantidad Un Millón Cuarenta y Cinco Mil Ochocientos Cuarenta y Ocho Quetzales con veinticinco centavos. (Q. 1,045,848.25).

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo del 1º. De enero al 31 de Diciembre año 2,011
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS	
PRODUCTOS	
Valores	464,248.47
Préstamos	1,177,473.29
Depósitos a la Vista	2,888.86
GASTOS	
Gastos Diversos	594,506.85
Auditoría Externa	3,820.00
Ejercicios Anteriores	435.52
GANANCIA DEL EJERCICIO	1,045,848.25

La cuenta de valores por Q. 464,248.47, representa los intereses ganados por las inversiones en valores que se tienen en los Bancos G&T Continental, S.A., Banco Reformador y Banco de los Trabajadores.

Los intereses sobre préstamos por Q. 1,177,473.29 corresponden a los percibidos en el período Auditado. Y los Q. 2,888.86 a los provenientes de los depósitos a la Vista.

En los Gastos, destaca los Diversos, los cuales corresponden a las comisiones devengadas por CORFINA, del 50% sobre los intereses percibidos de los préstamos y del 0.50% anual sobre el monto de las inversiones. Los otros gastos como la auditoría externa y de ejercicios anteriores, son plenamente justificados, en virtud que son necesarios para cubrir el buen funcionamiento del Fideicomiso para el fomento de la Forestación y Reforestación del Oriente y Nororiente de Guatemala.

Como se refleja en el análisis del estado de Resultados, los gastos diversos y los intereses de los préstamos, son los montos más significativos. Los que de acuerdo al oficio AI-NI-064-2003 son cancelados al final de cada ejercicio fiscal, contra las cuentas de fondo para gastos de administración, fondo para el establecimiento de viveros y para gastos de la unidad técnica con limites de gastos apegados a su disponibilidad financiera y en función a su asignación presupuestaria vigente, a efecto de que los estados financieros elaborados presenten razonablemente la situación financiera.

VALDEZ & VALDEZ
CONTADORES PUBLICOS Y AUDITORES
CONTABILIDAD, AUDITORIA Y ASESORIA

FIDEICOMISO

FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

-Cifras Expresadas en Quetzales-

ACTIVO					
10	DISPONIBILIDADES				
1000	Banco Central				10,111.94
1000.00	Deposito a la Vista			10,111.94	
1000.0000	Disponibilidad		9,666.11		
1000.0006	Programa de Forestación y Reforestación		445.83		
1001	Otros Bancos del Pais				295,407.77
1001.00	Depósitos de Ahorro			0.00	
1001.01	Depósitos a Plazo Fijo			0.00	
1001.02	Depósitos a la Vista			295,407.77	
11	INVERSIONES				
1100	Inversiones en Valores				0.00
1100.00	Valores del Estado			0.00	
1100.0000	Con Garantía de Recompra Inmediata		0.00		
1100.0001	Con Garantía de Recompra Diferida		0.00		
1100.0099	Otros		0.00		
1101	Préstamos				8,621,877.96
1101.01	Prendarios Fiduciarios Vigentes			741,381.90	
1101.03	Prendarios Vigentes			614,225.43	
1101.04	Hipotecarios Prendarios Vigentes			2,808,307.59	
1101.09	Hipotecarios Prendarios Fiduciarios Vigentes			1,388,169.38	
1101.11	Prendarios Fiduciarios Vencidos			0.00	
1101.13	Prendarios Vencidos			2,022,252.17	
1101.14	Hipotecarios Prendarios Vencidos			822,541.49	
1101.19	Hipotecarios Prendarios Fiduciarios Vencidos			225,000.00	
1109	Otras Inversiones				7,247,178.10
1109.04	Depósitos a Plazo Fijo			7,247,178.10	
12	ACTIVOS DIVERSOS				
1200	Deudores				70,223,464.72
1200.00	Intereses de Valores con Garantía de Recompra			0.00	
1200.0000	Intereses por Cobrar sobre Valores del Estado		0.00		
1200.01	Productos por Cobrar			70,217,753.55	
1200.010	Intereses sobre Préstamos		70,179,781.69		
1200.019	Diversos		37,971.86		
1200.09	Deudores Varios			5,711.17	
1200.096	Erogaciones Remate de Garantías		5,315.07		
1200.099	Diversos		396.10		
1200.0990.00	Sección de Contabilidad	382.10			
1200.0991	Sección de Cartera	14.00			
1200.0992.00	Caja Oficinas Centrales	0.00			
1201	Cuentas por Liquidar				158,931.11
1201.03	Anticipo para Gastos			0.00	
1201.09	Cuentas Varias por Liquidar			158,931.11	
1203	Activos Extraordinarios				0.00
1203.01	Inmuebles			0.00	
1203.09	Bienes Diversos			0.00	
1204	Creditos Concedidos por Utilizar				0.00
1204.00	Préstamos			0.00	
1400	Gastos Anticipados				0.00
1400.09	Diversos			0.00	
	TOTAL DEL ACTIVO				86,556,971.60

FIDEICOMISO

FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

HOJA NO. 2

-Cifras Expresadas en Quetzales-

PASIVO					
30	OBLIGACIONES CORRIENTES				
3000	Obligaciones Corrientes Hasta 30 Días				11,896.29
3000.00	Margenes por Girar			0.00	
3000.01	Ingresos por Aplicar			0.00	
3000.0100	Sección de Contabilidad		0.00		
3000.0101	Sección de Cartera		0.00		
3000.09	Acreeedores Varios			11,896.29	
3000.0900	Cheques Editados Doctos por Recibir		0.00		
3000.0902	Retenciones Impuesto Sobre la Renta		0.00		
3000.0909	Varios		11,896.29		
3001	Obligaciones a Mas de 30 Días				6,180,404.89
3001.00	Margenes por Girar			0.00	
3001.09	Diversos			6,180,404.89	
3001.0905	Fondo Programa Nacional de Forestación		6,180,404.89		
3200	Productos por Realizar				70,217,753.55
3200.01	Intereses sobre Préstamos			70,179,781.69	
3200.03	Intereses Capital en Act. Extraordinarios			0.00	
3200.07	Dif.Obtenido en Neg. de Bonos			0.00	
3200.08	Productos Capitalizados en Act. EXT.			0.00	
3200.09	Diversos			37,971.86	
40	PATRIMONIO				
4000	Patrimonio Fideicometido				19,512,852.78
4000.00	Fondo Recibido Gobierno de la Republica			8,282,264.83	
4000.0000	Fondo Revolvente		5,033,106.94		
4000.0001	Fondos		3,249,157.89		
4000.0001.00	Fondo Gastos de Administración	270,800.61			
4000.0001.01	Fondo Viveros Unidad Técnica	2,785,488.00			
4000.0001.02	Fondo Promocion y Supervisión	192,869.28			
4000.02	Fondo por Inversion en Valores			11,230,587.95	
4001	Asignaciones por Recibir				(-) 10,411,784.16
4001.00	Gobierno de la República			10,411,784.16	
4100	Utilidades por Distribuir				0.00
42	PERDIDAS Y GANANCIAS				1,045,848.25
4200	Productos			1,644,610.62	
4300	Gastos			598,762.37	
	SUMA TOTAL IGUAL AL ACTIVO				86,556,971.60

FIDEICOMISO

FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

HOJA NO. 3

-Cifras Expresadas en Quetzales-

CUENTAS DE ORDEN					
50	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS				
5000	Garantía de Préstamos				41,172,443.79
5000.00	Hipotecas			3,876,496.16	
5000.02	Prenda Agraria			37,295,947.63	
	DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS				
5100	Valores Propios en Custodia				96.00
5100.01	Sección de Cartera			86.00	
5100.0100	Contrato de Préstamos	86.00			
5100.02	Activos Extraordinarios			1.00	
5100.0200	Contratos de Adjudicación	1.00			
5100.04	Depto de Programación y Control Presupuestario			9.00	
5100.0400	Títulos Valores	9.00			
5101	Valores Propios Entregados para su Cobro				2,447,252.17
5101.00	A Cargo del Departamento Jurídico			2,447,252.17	
5101.0000	Contrato de Préstamos	2,447,252.17			
	SUMAN LAS CUENTAS DE ORDEN				43,619,791.96

Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe, Sección de Contabilidad

Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno

Lic. Jorge Vinicio Vaides Arrué
Gerente General

FIDEICOMISO

FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

-Cifras Expresadas en Quetzales-

4200	PRODUCTOS				1,644,610.62
4200.00	Intereses			1,644,610.62	
4200.000	Valores	464,248.47			
4200.001	Préstamos	1,177,473.29			
4200.002	Depositos de Ahorro	0.00			
4200.003	Depositos a la Vista	2,888.86			
4200.009	Diversos	0.00			
4200.07	Varios			0.00	
4200.079	Diversos	0.00			
4200.08	Activos Extraordinarios			0.00	
4200.081	Utilidad en Liquidación	0.00			
4200.09	Ejercicios Anteriores			0.00	
4300	GASTOS				598,762.37
4300.01	Funcionarios y Empleados			0.00	
4300.014	Vaticos	0.00			
4300.016	transportes	0.00			
4300.017	Diversos	0.00			
4300.03	Comisiones			594,506.85	
4300.039	Diversos	594,506.85			
4300.08	Honorarios Profesionales			3,820.00	
4300.084	Auditoria Externa	3,820.00			
4300.11	Gastos Varios			0.00	
4300.110	Cables, Telegramas y Correo	0.00			
4300.111	Agua, Luz y Teléfono	0.00			
4300.112	Papeleria y Utiles	0.00			
4300.115	Productos Medicinales	0.00			
4300.116	Otros Servicios No Personales	0.00			
4300.117	Otros Productos Quimicos y Conexos	0.00			
4300.118	Jornales	0.00			
4300.119	Diversos	0.00			
4300.13	Activos Extraordinarios			0.00	
4300.130	Perdida en Tenencia y Explotación	0.00			
4300.14	Otros Gastos				
4300.15	Amortización Automatica de Capital			0.00	
4300.20	Ejercicios Anteriores			435.52	
	GANANCIA NETA DEL EJERCICIO				1,045,848.25

Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe, Sección de Contabilidad

Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno

Lic. Jorge Vinicio Vaides Arrué
Gerente General

VALDEZ A VALDEZ
CONTADORES PUBLICOS Y AUDITORES
CONTABILIDAD, AUDITORIA Y ASESORIA

02
4

FIDEICOMISO
FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA.
BALANCE GENERAL COMPARATIVOS AÑOS 2010 Y 2011
-Cifras Expresadas en Quetzales-

	ACTIVO	AÑO 2010		AÑO 2011	
10	DISPONIBILIDADES				
1000	Banco Central		10,111.94		10,111.94
1000.00	Deposito a la Vista	10,111.94		10,111.94	
1000.0000	Disponibilidad				
1000.0006	Programa de Forestación y Reforestación				
1001	Otros Bancos del País		927,368.09		295,407.77
1001.00	Depósitos de Ahorro	0.00		0.00	
1001.01	Depósitos a Plazo Fijo	0.00		0.00	
1001.02	Depósitos a la Vista	927,368.09		295,407.77	
11	INVERSIONES				
1100	Inversiones en Valores		0.00		0.00
100.00	Valores del Estado	0.00		0.00	
1100.0000	Con Garantía de Recompra Inmediata				
1100.0001	Con Garantía de Recompra Diferida				
1100.0099	Otros				
1101	Préstamos		9,764,775.35		8,621,877.96
1101.01	Prendarios Fiduciarios Vigentes	741,381.90		741,381.90	
1101.03	Prendarios Vigentes	614,225.43		614,225.43	
1101.04	Hipotecarios Prendarios Vigentes	4,435,650.47		2,808,307.59	
1101.09	Hipotecarios Prendarios Fiduciarios Vigentes	1,526,265.38		1,388,169.38	
1101.11	Prendarios Fiduciarios Vencidos	0.00		0.00	
1101.13	Prendarios Vencidos	2,022,252.17		2,022,252.17	
1101.14	Hipotecarios Prendarios Vencidos	200,000.00		822,541.49	
1101.19	Hipotecarios Prendarios Fiduciarios Vencidos	225,000.00		225,000.00	
1109	Otras Inversiones		4,428,479.46		7,247,178.10
1109.04	Depósitos a Plazo Fijo	4,428,479.46		7,247,178.10	
12	ACTIVOS DIVERSOS				
1200	Deudores		59,151,894.82		70,223,464.72
1200.00	Intereses de Valores con Garantía de Recompra	0.00		0.00	
1200.0000	Intereses por Cobrar sobre Valores del Estado				
1200.01	Productos por Cobrar	59,146,507.91		70,217,753.55	
200.010	Intereses sobre Préstamos				
200.019	Diversos				
1200.09	Deudores Varios	5,386.91		5,711.17	
1200.096	Erogaciones Remate de Garantías				
1200.099	Diversos				
1200.0990.00	Sección de Contabilidad				
1200.0991	Sección de Cartera				
1200.0992.00	Caja Oficinas Centrales				
1201	Cuentas por Liquidar		158,931.11		158,931.11
1201.03	Anticipo para Gastos	0.00		0.00	
1201.09	Cuentas Varias por Liquidar	158,931.11		158,931.11	
1203	Activos Extraordinarios		0.00		0.00
1203.01	Inmuebles	0.00		0.00	
1203.09	Bienes Diversos	0.00		0.00	
1204	Creditos Concedidos por Utilizar		0.00		0.00
1204.00	Préstamos	0.00		0.00	
1400	Gastos Anticipados		0.00		0.00
1400.09	Diversos	0.00		0.00	
	TOTAL DEL ACTIVO		74,441,560.77		86,556,971.60

VALDEZ & VALDEZ
CONTADORES PUBLICOS Y AUDITORES
CONTABILIDAD, AUDITORIA Y ASESORIA

FIDEICOMISO

FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA

BALANCE GENERAL COMPARATIVOS AÑOS 2010 Y 2011

-Cifras Expresadas en Quetzales-

PASIVO					
30	OBLIGACIONES CORRIENTES				
3000	Obligaciones Corrientes Hasta 30 Días		13,579.35		11,896.29
3000.00	Margenes por Girar	0.00		0.00	
3000.01	Ingresos por Aplicar	0.00		0.00	
3000.0100	Sección de Contabilidad				
3000.0101	Sección de Cartera				
3000.09	Acreedores Varios	13,579.35		11,896.29	
3000.0900	Cheques Editados Doctos por Recibir				
3000.0902	Retenciones Impuesto Sobre la Renta				
3000.0909	Varios				
3001	Obligaciones a Mas de 30 Días		6,180,404.89		6,180,404.89
3001.00	Margenes por Girar	0.00		0.00	
3001.09	Diversos	6,180,404.89		6,180,404.89	
3001.0905	Fondo Programa Nacional de Forestación				
3200	Productos por Realizar		59,146,507.91		70,217,753.55
3200.01	Intereses sobre Préstamos	59,131,429.17		70,179,781.69	
3200.03	Intereses Capital en Act. Extraordinarios	0.00		0.00	
3200.07	Dif.Obtenido en Neg. de Bonos	0.00		0.00	
3200.08	Productos Capitalizados en Act. EXT.	0.00		0.00	
3200.09	Diversos	15,078.74		37,971.86	
40	PATRIMONIO				
4000	Patrimonio Fideicometido		18,569,881.13		19,512,852.78
4000.00	Fondo Recibido Gobierno de la Republica	8,282,264.83		8,282,264.83	
4000.0000	Fondo Revolvente				
4000.0001	Fondos				
4000.0001.00	Fondo Gastos de Administración				
4000.0001.01	Fondo Viveros Unidad Técnica				
4000.0001.02	Fondo Promoción y Supervisión				
4000.02	Fondo por Inversion en Valores	10,287,616.30		11,230,587.95	
4001	Asignaciones por Recibir		(-) 10,411,784.16		(-) 10,411,784.16
4001.00	Gobierno de la República	10,411,784.16		10,411,784.16	
4100	Utilidades por Distribuir		0.00		0.00
42	PERDIDAS Y GANANCIAS		942,971.65		1,045,848.25
4200	Productos	1,652,258.08		1,644,610.62	
4300	Gastos	709,286.43		598,762.37	
	SUMA TOTAL IGUAL AL ACTIVO		74,441,560.77		86,556,971.60

FIDEICOMISO

FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA

BALANCE GENERAL COMPARATIVOS AÑOS 2010 Y 2011

-Cifras Expresadas en Quetzales-

CUENTAS DE ORDEN					
50	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS				
5000	Garantía de Préstamos		44,729,531.39		41,172,443.79
5000.00	Hipotecas	4,056,404.76		3,876,496.16	
5000.02	Prenda Agraria	40,673,126.63		37,295,947.63	
	DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS				
5100	Valores Propios en Custodia		92.00		96.00
5100.01	Sección de Cartera	86.00		86.00	
5100.0100	Contrato de Préstamos				
5100.02	Activos Extraordinarios	1.00		1.00	
5100.0200	Contratos de Adjudicación				
5100.04	Deplo de Programación y Control Presupuestario	5.00		9.00	
5100.0400	Títulos Valores				
5101	Valores Propios Entregados para su Cobro		2,447,252.17		2,447,252.17
5101.00	A Cargo del Departamento Jurídico	2,447,252.17		2,447,252.17	
5101.0000	Contrato de Préstamos				
	SUMAN LAS CUENTAS DE ORDEN		47,176,875.56		43,619,791.96

Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe, Sección de Contabilidad

Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno

Lic. Jorge Vinicio Vaides Arrué
Gerente General

VALDEZ & VALDEZ
CONTADORES PUBLICOS Y AUDITORES
CONTABILIDAD, AUDITORIA Y ASESORIA

01

**FIDEICOMISO
FONDO PARA EL FOMENTO DE LA FORESTACION Y REFORESTACION DEL ORIENTE Y NORORIENTE DE GUATEMALA**

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS COMPARATIVO AÑOS 2010 Y 2011

-Cifras Expresadas en Quetzales-

		AÑO 2010		AÑO 2011	
4200	PRODUCTOS		1,652,258.08		1,644,610.62
4200.00	Intereses	1,644,430.79		1,644,610.62	
4200.000	Valores				
4200.001	Préstamos				
4200.002	Depositos de Ahorro				
4200.003	Depositos a la Vista				
4200.009	Diversos				
4200.07	Varios	0.01		0.00	
4200.079	Diversos				
4200.08	Activos Extraordinarios	0.00		0.00	
4200.081	Utilidad en Liquidación				
4200.09	Ejercicios Anteriores	7,827.28		0.00	
4300	GASTOS		709,286.43		598,762.37
4300.01	Funcionarios y Empleados	0.00		0.00	
4300.014	Viajeros				
4300.016	Transportes				
4300.017	Diversos				
4300.03	Comisiones	709,286.43		594,506.85	
4300.039	Diversos				
4300.07	Reparaciones y Mantenimiento	0.00		3,820.00	
4300.072	Vehiculos				
4300.11	Gastos Varios	0.00		0.00	
4300.110	Cables, Telegramas y Correo				
4300.111	Agua, Luz y Teléfono				
4300.112	Papelaria y Utiles				
4300.115	Productos Medicinales				
4300.116	Otros Servicios No Personales				
4300.117	Otros Productos Químicos y Conexos				
4300.118	Jornales				
4300.119	Diversos				
4300.13	Activos Extraordinarios	0.00		0.00	
4300.130	Perdida en Tenencia y Explotación				
4300.14	Otros Gastos				
4300.15	Amortización Automática de Capital	0.00		0.00	
4300.20	Ejercicios Anteriores	0.00		435.52	
	GANANCIA NETA DEL EJECICIO		942,971.65		1,045,848.25

Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe, Sección de Contabilidad

Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno

Lic. Jorge Vinicio Vaides Arrué
Gerente General