

CORPORACION FINANCIERA NACIONAL CORFINA

6a. Calle 7-57, Zona 1
Guatemala, C. A.

OFICIO GG-NE-54/2014

PBX: 2220-8925 / 2220-8928
2251-2059 / 2253-9064
Fax: Ext. 18

Guatemala,
9 de mayo de 2014

Licenciada
Ana Luisa Flores
DIRECTORA
DIRECCIÓN DE FIDEICOMISOS
MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS

CENTRO DE ATENCIÓN AL USUARIO (CAU)
SECRETARIA GENERAL
MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS
RECEPCIÓN VENTANILLA # 22



Hora: 09:45 Firma:

Registro Único de Expediente:
Tel.: 23228888 ext.: 12149 - 12144

2014-32671

Señora Directora:

Para su conocimiento y efectos, atentamente se le traslada fotocopia del Informe de Auditoría Externa practicado al Fideicomiso BID-465/SF-GU del período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013.

Sin otro particular me suscribo de usted, deferentemente.

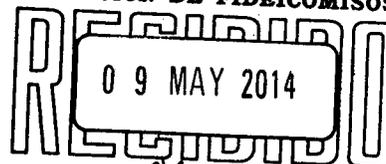
Lic. Jorge Vinicio Vaides Arrué
GERENTE GENERAL



ANEXO: Lo indicado.

Blanca E. O.

MINISTERIO DE FINANZAS PUBLICAS
DIRECCION DE FIDEICOMISOS



Hora: 11:00 Firma:

VALDEZ & VALDEZ
CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
C O R F I N A
FIDEICOMISO BID-465/SF-GU

Informe de Contador Público y Auditor Independiente

Período examinado: 1 de Enero al 31 de Diciembre 2,013.



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

VALDEZ & VALDEZ
CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA
FIDEICOMISO BID/465/-GU

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	
Dictamen del Contador Público y Auditor	1
Historia del Fideicomiso	2
Organización y Objeto	2
Políticas Contables	3
Unidad Monetaria	3
Notas a los Estados Financieros, Activo	4
Análisis de antigüedad de cartera	5
Pasivo	7
Patrimonio	8
Estado de Resultados	9
Estados Financieros	10/14
Integración de la Cuenta No. 3000.0909	15
Estados Financieros Comparativos	16/21

VALDEZ & VALDEZ
CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

1

Guatemala 31 de enero de 2014

Licenciado
Jorge Vinicio Vaides Arrué
Gerente General
Corporación Financiera Nacional CORFINA

Hemos Practicado Auditoría a los Estados Financieros compuestos por Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias del Fideicomiso BID/465-SF-GU, por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2013. 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.

Efectuamos la revisión de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas Normas requieren que una auditoría 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 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 BID-465/SF-GU de Corporación Financiera Nacional CORFINA al 31 de diciembre 2,013, y los resultados de sus operaciones por el año terminado en esa fecha de conformidad con Normas Internacionales de Contabilidad.


Lic. Jorge Vinicio Vaides Arrué
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
Colegiado 2,818

1. HISTORIA DEL FIDEICOMISO

El fideicomiso en el momento de su creación tuvo como propósito, cooperar en la ejecución de un programa de crédito para fomentar el establecimiento de pequeñas y medianas empresas industriales y de turismo, rehabilitar y reconstruir los edificios e instalaciones de empresas que fueron dañadas por el terremoto de 1976.

2. ORGANIZACIÓN Y OBJETO DEL FIDEICOMISO

El fideicomiso BID-465/SF-GU, fue autorizado según el Decreto Número 58-76 del Organismo Ejecutivo el veintiséis de octubre de mil novecientos setenta y seis. Se constituyó en la Corporación Financiera Nacional CORFINA, con un total de Siete millones de dólares de los Estados Unidos de América (\$7,000,000.00), mediante escritura pública No. 47 del 03 de febrero de 1977.

Es importante mencionar que durante la vigencia del Fideicomiso, éste ha sufrido varias modificaciones, integradas de la siguiente manera:

-Escritura Pública No. 587 del 03 de julio de 1980, se fijaron las tasas de interés a cobrar a los sub prestatarios y la forma de distribución de utilidades.

-Escritura Pública No. 372 del 26 de mayo de 1987, se ampliaron los términos estipulados en la Escritura Pública No. 587 y se faculta a CORFINA, para que proceda a distribuir las utilidades acumuladas anualmente, a partir del 31 de marzo de 1986.

-Escritura Pública No. 83 del 08 de marzo de 2006, se convino en reducir el patrimonio fideicometido en Q10,550,000.00, de los que Q7,423,121.83 fueron rebajados del fondo recibido del Ministerio de Finanzas Públicas, fondos que fueron trasladados al Fideicomiso para la atención de Interés Financiero, Económico y Social, creado en el Crédito Hipotecario Nacional para cancelar la deuda de CELGUSA.

-Adicionalmente se estipuló que debían trasladarse Q1,000,000.00 de los Recursos Financieros del Fideicomiso, los que fueron cargados al fondo de asistencia técnica, quedando establecido que se suprimía el numeral uno de la cláusula tercera de la Escritura Pública No. 372, que se refiere a que los recursos obtenidos al 31 de marzo de cada año, servirán en primer lugar para cubrir los gastos efectuados por concepto de intereses, comisiones y demás gastos derivados del servicio del préstamo BID, así como los gastos relacionados con la ejecución del programa.

3. POLÍTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros del Fideicomiso BID-465/SF-GU, de Corporación Financiera Nacional CORFINA, 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:

4. UNIDAD MONETARIA

La moneda de curso legal de Guatemala es el Quetzal, sobre la cual está registrada la contabilidad y expresados los Estados Financieros.

El Banco de Guatemala, entidad autorizada por la Junta Monetaria para ejecutar sus políticas monetarias, publica el tipo de cambio promedio para ser usado como base por el Sistema Bancario Nacional. Al 31 de diciembre del año 2,013 el tipo de cambio promedio publicado por el Banco de Guatemala fue Q. 7.84137 por \$ 1.00.

5. TASA DE INTERÉS DEL PRÉSTAMO

El prestatario, se compromete a pagar semestralmente sobre los saldos deudores un interés del 1% anual hasta el 06 de abril de 1986 y 2% anual desde la fecha en adelante, que devenga desde las fechas de los respectivos desembolsos, para cumplir las políticas crediticias.

6. PAGO DEL PRESTAMO:

Se estipula que el préstamo contratado con el BID/465-SF-GU, debe ser pagado en dólares de los Estados Unidos de América, donde se aplica el tipo de cambio vigente proporcionado por el Banco de Guatemala en la fecha del pago del préstamo correspondiente.

**FIDEICOMISO BID/465-SF-GU
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2013
(Expresados en Quetzales)**

Información del Balance General

NOTA 1. ACTIVO

DISPONIBILIDADES	
BANCO CENTRAL	20,649.71
DEPÓSITOS A LA VISTA	
TOTAL	20,649.71

Las disponibilidades del fideicomiso están representadas en el 100% en cuenta del Banco central, este saldo fue confirmado con las conciliaciones bancarias.

NOTA 2. INVERSIONES

Préstamos		92,842.10
Prendarios, Fiduciarios vencidos	31,705.76	
Prendarios vencidos	38,915.27	
Hipotecarios vencidos	22,221.07	
Otras Inversiones		389,430.25
a) Estudios de Preinversión	292,709.49	
b) Depósitos a la vista	96,720.76	
Total Inversiones		482,272.35

El monto total de préstamos corresponde a una cartera totalmente vencida, integrada por cuatro préstamos fiduciarios sin garantía real, al haberse agotado los procedimientos de recuperación establecidos por las leyes locales y no obtener los resultados esperados, se consideran como cuentas incobrables, las cuales fueron declaradas irrecuperables en dictámenes DJ-NI-95-2005 del 23 de agosto de 2005 y DJ-NI-101-2005 del 05 de septiembre de 2005 del Departamento Jurídico de CORFINA.

Los Q 292,709.49, se refieren a Estudios de prefactibilidad, elaborados en el año de 1987, con el objetivo de colaborar en el establecimiento de pequeñas y medianas industrias.

Los Q 96,720.76, se refieren a depósitos en efectivo, concedidos en el Banco de Guatemala, con el 5% de los saldos de la cartera de créditos al 31 de marzo de

cada año, con el fin de proporcionar cooperación técnica a la pequeña empresa de la industria, el turismo y otros.

2.1 Análisis de Antigüedad de Cartera

No.	Deudor	Capital Vencido	Fecha de crédito	Fecha de Vencimiento	Estado
1	Confecciones Maya	31,705.76	24/09/1982	24/09/1987	Declarado irrecuperable
2	Ivan García Valladares	10,446.00	27/07/1979	27/01/1980	Declarado irrecuperable
3	Carlos F. Gonzales Layle	28,469.27	23/05/1986	28/01/1989	Declarado irrecuperable
4	Justiniano Catalán Aroch	22,221.0	06/07/1977	06/07/1985	Declarado irrecuperable
	Total fiduciarios vencidos	92,842.10			

Fuente: informes DJ-NI-95-2005, DJ-NI-101-2005 del depto. Jurídico y Forma DdF-R-003 de la Sección de Cartera y Cobros de CORFINA.

De conformidad con el Decreto 30-2012 del Congreso de la República, artículo 59, numeral 2, literal a), el cual establece la obligación de realizar una auditoría externa del ejercicio fiscal inmediato anterior para todos los fideicomisos públicos que se encuentran vigentes, y en el caso de los fideicomisos crediticios deberá realizarse una auditoría de cartera, se determina lo siguiente:

- a) El monto total de Q 92,842.10 de la cartera por cobrar existe, y son deudas auténticas al fideicomiso BID-465/SF-GU.
- b) La existencia de cuentas por cobrar de dudosa cobrabilidad asciende al monto de Q 92,842.10.
- c) Las provisiones y asignaciones para cuentas de dudosa recuperación, se encuentran registradas en la cuenta contable 3001.0904 "Fondo Reserva Cuentas Incobrables" con un monto de Q 92,842.10, que podría ser utilizado para dar de baja los saldos de la cartera principal, considerados incobrables.
- d) El saldo total de la cartera, incluyendo los intereses no devengados, están debidamente registrados y clasificados en el balance general de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.
- e) Los criterios adoptados para la valoración de las cuentas de cartera son aplicados en forma uniforme y consistente.
- f) Derivado del análisis de antigüedad de cartera reflejado en el punto 5.1, se establece que no son recuperables.
- g) Los sistemas de control interno utilizados, son eficaces.

NOTA 3. ACTIVOS DIVERSOS

DEUDORES	
Productos por Cobrar	20,133,902.77
Deudores Varios	233,613.91
Total Activos Diversos	20,367,516.68

Productos por Cobrar:

El saldo de esta cuenta por Q 20,133,902.77, se encuentra integrado por Q 19,564,221.05 que corresponden a intereses de los créditos incobrables y Q 569,681.72 que corresponden a intereses por cobrar de saldos insolutos adjudicación de garantías por Q185,212.74 considerados incobrables por provenir de valores adjudicados en algunos casos de mas de veinte años de antigüedad.

Deudores Varios:

Saldos Insolutos Adjudicación de Garantías: El valor registrado en esta cuenta por Q 185,212.74, proviene de la adjudicación de garantías de préstamos y que no fue posible recuperarlos, considerándose incobrables por su tiempo de adjudicación.

Erogaciones remate de Garantías: El saldo de Q3,030.36 reflejado en esta cuenta proviene de costos efectuados a cuenta de préstamos que fueron registrados en su mayoría como activos extraordinarios y que no se hicieron efectivos y otros de los créditos actuales, considerándose incobrables.

Diversos: El valor de Q 45,370.81 contabilizado en esta cuenta corresponde a costos de avalúos, pólizas de seguros y otros a cuenta de excréditos y créditos actuales, provenientes de hace varios años y que se consideran incobrables.

Activos extraordinarios, muebles:

El valor de Q 129,553.80 de ésta cuenta, corresponde a bienes muebles, adjudicados judicialmente por Ejecución de créditos.

PASIVO

NOTA 4. UTILIDADES CORRIENTES

OBLIGACIONES CORRIENTES		
Hasta 30 días		16,363,380.14
Ingresos por aplicar	14,737.16	
Acreedores varios	16,348,642.98	
A más de 30 días		92,842.10
Diversos	92,842.10	
Total obligaciones corrientes		16,456,222.24

Acreedores varios:

Dentro del valor Q 16,348,642.98, se encuentran contabilizados Q 14,208,202.40, adeudados al Ministerio de Finanzas Públicas, por pagos efectuados del préstamo BID 465/SF-GU y Q 2,137,899.24 adeudados a CORFINA de los que Q42,438.78 corresponden a distribución de utilidades del ejercicio 2001, y el resto por el mismo concepto de lo adeudado al Ministerio de Finanzas Públicas por pagos efectuados en el año 2007.

NOTA 5. UTILIDADES DIFERIDAS

UTILIDADES DIFERIDAS	
Venta de Activos por Abonos	124,384.77
Intereses sobre préstamos	19,564,221.05
Intereses capitalizados en activos extraordinarios	40,778.67
Productos capitalizados por novaciones y ampliaciones	5,253.88
Diversos	1,395,711.84
Total	21,130,350.21

El monto de Q 19,564,221.05, registrado en este rubro, corresponde a acumulación de intereses sobre el saldo de cartera, los cuales se registran para cumplir con el procedimiento contable, pero que derivado del análisis de antigüedad de cartera reflejado en el punto 2.1, se establece que no son recuperables.

TOTAL DEL PASIVO	
Pasivo	37,586,572.45

NOTA 6. PATRIMONIO

PATRIMONIO	
Patrimonio Fideicometido	4,561,607.75
Amortizaciones fondo recibido BID/465	(6,123,662.03)
Saldos Insolutos	3,368,220.23
Utilidades por Distribuir	254,657.65
Pérdidas por Aplicar	(16,951,913.56)
Resultado del Ejercicio	(1,695,345.06)
TOTAL	(16,586,435.02)

Las cifras mostradas reflejan la situación financiera actual del fideicomiso, donde las utilidades deben ser redistribuidas al finiquitar dicho fideicomiso, y por las actividades del presente año, se presentan únicamente pérdidas ya que no tienen movimiento.

TOTAL DEL PASIVO	Y PATRIMONIO
PASIVO	37,586,572.45
PATRIMONIO	(16,586,435.02)
Total	21,000,137.43

Las cifras mostradas reflejan la situación financiera actual del fideicomiso, donde al finiquitar dicho fideicomiso, las utilidades deben ser entregadas al Estado, por conducto del Ministerio de Finanzas Públicas, al igual que cualquier otro bien, de conformidad con la Escritura Pública No. 47 del 03 de febrero de 1977.

Por las actividades del año 2013, se presentan únicamente pérdidas, al no haber utilidades, por estar sin movimiento la cartera de créditos y por la falta de disponibilidad.

NOTA 7. CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN	
Garantía de préstamos	177,058.76
Valores propios en custodia	52.00
Valores Propios entregados para su cobro	1,046,955.12
Total Cuentas de Orden	1,224,065.88

Este rubro está conformado por Contratos de préstamos, los cuales han sido declarados Irrecuperables, por el Departamento Jurídico de CORFINA.

NOTA 8. ESTADO DE RESULTADOS

PRODUCTOS Y GASTOS		
PRODUCTOS		0.00
GASTOS		1,695,345.06
Intereses	14,789.51	
Comisiones	22.00	
Honorarios Profesionales	4,800.00	
Gastos varios	140.00	
Otros gastos	1,675,593.55	
Pérdida Neta del Ejercicio		(1,695,345.06)

En este rubro se refleja que el Fideicomiso BID-465/SF-GU, ya no genera ningún producto, por el contrario genera gastos integrados por intereses, pago de Auditoría externa, y otros, como el diferencial cambiario por comisiones del pago de la deuda.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente de CORFINA, se recomienda que inicie las gestiones de mérito para que se liquide el presente fideicomiso y así cumplir con lo que regula la Ley.

VALDEZ & VALDEZ
 CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
 CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

10

FIDEICOMISO BID-465/SF-GU

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

-Cifras Expresadas en Quetzales-

ACTIVO					
10	DISPONIBILIDADES				
1000	Banco Central				20,649.71
1000.00	Depositos a la Vista			0.00	
1000.01	Fondo Cuentas Incobrables			20,649.71	
1001	Otros Bancos del País				0.00
1001.00	Deposito de Ahorro			0.00	
1001.01	Depositos a plazo fijo			0.00	
1001.02	Depositos a la Vista			0.00	
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		
1100.0002	Valores de Estabilización Monetaria		0.00		
1101	Préstamos				92,842.10
1101.01	Prendarios Fiduciarios Vigentes			0.00	
1101.03	Prendarios Vigentes			0.00	
1101.04	Hipotecarios Prendarios Vigentes			0.00	
1101.05	Hipotecarios Vigentes			0.00	
1101.09	Hipotecarios Prendarios Fiduciarios Vigentes			0.00	
1101.11	Prendarios Fiduciarios Vencidos			31,705.76	
1101.13	Prendarios Vencidos			38,915.27	
1101.14	Hipotecarios Prendarios Vencidos			22,221.07	
1101.15	Hipotecarios Vencidos			0.00	
1101.19	Hipotecarios Prendarios Fiduciarios Vencidos			0.00	
1109	Otras Inversiones				389,430.25
1109.01	En Promoción de Empresas			292,709.49	
1109.0102	Estudios de Preinversión		292,709.49		
1109.02	Fondos Especiales Saldos Insolutos			96,720.76	
1109.0200	Depositos a la vista			96,720.76	
1109.0201	Inversiones en Valores			0.00	
1109.0201.01	Con Garantía de Recompra Diferida	0.00			
1109.0201.02	Valores de Estabilización Monetaria	0.00			
1109.03	Fondos Cuentas Incobrables				0.00
1109.0301	Inversiones en Valores			0.00	
1109.0301.01	Con Garantía de Recompra Diferida	0.00			
1109.04	Depositos a Plazo Fijo			0.00	0.00
2102	Reserva Para Inversiones		(-)	0.00	
12	ACTIVOS DIVERSOS				
1200	Deudores				20,367,516.68
1200.00	Intereses de Valores con Garantía de Recompra				0.00
1200.000	Intereses por Cobrar Sobre Valores del Estado			0.00	
1200.01	Productos por Cobrar				20,133,902.77
1200.010	Intereses Sobre Préstamos		19,564,221.05		
1200.011	Intereses Sobre Venta de Activos Extraordinarios			0.00	
1200.019	Diversos			569,681.72	
	VAN			20,133,902.77	20,870,438.74

VALDEZ & VALDEZ
 CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
 CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

11

FIDEICOMISO BID-465/SF-GU

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

HOJA No. 2

-Cifras Expresadas en Quetzales-

VIENEN			20,133,902.77	20,870,438.74
1200.09	Deudores Varios		233,613.91	
1200.091	Venta de Activos Extraordinarios		0.00	
1200.095	Saldos Insolutos Adjudicación de Garantías		185,212.74	
1200.096	Erogaciones Remale de Garantías		3,030.36	
1200.099	Diversos		45,370.81	
1200.0990.00	Sección de Contabilidad	4,450.00		
1200.0991	Sección Cartera	40,920.81		
1200.0992.00	Caja Oficinas Centrales	0.00		
1201	Cuentas por Liquidar			144.89
1201.00	Intereses Pagados en Compra de Valores		144.89	
1201.01	Administración de Activos Extraordinarios		0.00	
1201.03	Anticipo para Gastos		0.00	
1201.09	Cuentas Varias por Liquidar		0.00	
1201.10	Saldos Insolutos 5%		0.00	
1203	Activos Extraordinarios			129,553.80
1203.01	Inmuebles		0.00	
1203.02	Muebles		129,553.80	
14	CARGOS DIFERIDOS			
1400	Gastos Anticipados			0.00
1400.01	Seguros Anticipados		0.00	
1400.019	Diversos		0.00	
17	DIFERENCIAL CAMBIARIO			
1704	Dif. Camb. por Obligaciones en Moneda Extranjera			0.00
1704.00	Capital		0.00	
1704.01	Intereses		0.00	
TOTAL DEL ACTIVO				21,000,137.43
PASIVO				
30	OBLIGACIONES CORRIENTES			
3000	Obligaciones Corrientes Hasta 30 Días			16,363,380.14
3000.01	Ingresos por Aplicar		14,737.16	
3000.0100	Sección de Contabilidad		14,737.16	
3000.0101	Sección de Cartera		0.00	
3000.0103	Sección de Activos Extraordinarios		0.00	
3000.02	Ingresos por Activos Extraordinarios		0.00	
VAN			14,737.16	16,363,380.14

VALDEZ & VALDEZ
 CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
 CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

12

FIDEICOMISO BID-465/SF-GU

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

HOJA No. 3

-Cifras Expresadas en Quetzales-

VIENEN		14,737.16	16,363,380.14
3000.09	Acreedores Varios		16,348,642.98
3000.0900	Cheques Editados Documentos por Recibir	85.12	
3000.0902	Retenciones Impuesto Sobre la Renta	56.22	
3000.0903	Cheques Caducados	0.00	
3000.0909	Varios	16,348,501.64	
3001	Obligaciones a Mas de 30 Dias		92,842.10
3001.09	Diversos		92,842.10
3001.0904	Fondo Reserva Cuentas Incobrables	92,842.10	
3001.0909	Fondo Reserva Clas. Incobr. Act. Ext. Vendidos por Abonos	0.00	
32	UTILIDADES DIFERIDAS		
3200	Productos por Realizar		21,130,350.21
3200.00	Venta de Activos por Abonos		124,384.77
3200.01	Intereses Sobre Préstamos		19,564,221.05
3200.02	Intereses Sobre Venta de Activos Extraordinarios		0.00
3200.03	Intereses Capitalizados en Activos Extraordinarios		40,778.67
3200.04	Productos Capitalizados Por Novaciones y Amplias		5,253.88
3200.07	Diferencia obtenida en Negociación de Bonos		0.00
3200.09	Diversos		1,395,711.84
40	PATRIMONIO		(1,562,054.28)
4000	Patrimonio Fideicometido		4,561,607.75
4000.00	Fondo Recibido Gobierno de la República	166,835.39	
4000.01	Fondo Recibido BID/465	4,394,772.36	
4000.02	Fondo Recibido del Ministerio de Finanzas Publicas		
4006	Amortización Fondo Recibido BID/465		(6,123,662.03)
4004	Patrimonio Saldos Insolubos		3,368,220.23
4004.01	Fondo Asistencia Técnica 50%		1,184,110.15
4004.02	Fondo Contrapartida 40%		1,747,288.08
4004.03	Fondo Preinversión 10%		436,822.00
4009	Reserva para Inversiones		0.00
4100	Utilidades por Distribuir		254,657.65
4101	Perdidas por Aplicar		(16,951,913.56)
42	PERDIDAS Y GANANCIAS		(1,695,345.06)
4200	Productos		0.00
4300	Gastos		(1,695,345.06)
SUMA TOTAL IGUAL AL ACTIVO			21,000,137.43

VALDEZ & VALDEZ
 CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
 CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

13

FIDEICOMISO BID-465/SF-GU

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

HOJA No. 4

-Cifras Expresadas en Quetzales-

Cuentas de Orden				
50	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS			
5000	Garantía de Prestamos			177,058.76
5000.00	Hipotecas		29,064.09	
5000.01	Prendas en Poder de Depositarios		147,994.67	
5001	Garantía de Otros Créditos			0.00
5001.00	Hipotecas		0.00	
5001.01	Prendas		0.00	
51	DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS			
5100	Valores Propios en Custodia			52.00
5100.00	Sección de Contabilidad		2.00	
5100.01	Sección de Cartera		2.00	
5100.0100	Contrato de Prestamos	1.00		
5100.0101	Polizas de Seguros	1.00		
5100.0109	Otros	0.00		
5100.02	Activos Extraordinarios		35.00	
5100.0200	Contratos de Adjudicación	27.00		
5100.0201	Polizas de Seguro	0.00		
5100.0209	Otros	8.00		
5100.03	Departamento Estudios Economicos y Financieros		13.00	
5100.0300	Estudios de Preinversión	13.00		
5100.04	Depto. de Prog. y Control Presupuestario		0.00	
5100.0400	Titulos-Valores	0.00		
5101	Valores Propios Entregados para su Cobro			1,046,955.12
5101.00	A Cargo del Departamento Jurídico		1,046,955.12	
5101.0000	Contrato de Prestamos	1,046,955.12		
	SUMAN LAS CUENTAS DE ORDEN			1,224,065.88

VALDEZ & VALDEZ
 CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
 CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

14

FIDEICOMISO BID-465/SF-GU

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013.

-Cifras Expresadas en Quetzales-

4200	PRODUCTOS				0.00
4200.00	Intereses			0.00	
4200.000	Valores		0.00		
4200.001	Préstamos		0.00		
4200.002	Depositos de Ahorro		0.00		
4200.003	Depositos a la Vista		0.00		
4200.009	Diversos		0.00		
4200.07	Productos 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				(-) 1,695,345.06
4300.02	Intereses			14,789.51	
4300.021	Créditos del Exterior		14,789.51		
4300.03	Comisiones			22.00	
4300.039	Diversos		22.00		
4300.08	Honorarios Profesionales			4,800.00	
4300.084	Auditoría Externa		4,800.00		
4300.11	Gastos Varios			140.00	
4300.110	Cables, Telegramas y Correo		0.00		
4300.119	Diversos		140.00		
4300.12	Cuentas y Valores Incobrables			0.00	
4300.120	Préstamos		0.00		
4300.13	Activos Extraordinarios			0.00	
4300.130	Pérdidas en Tenencia y Explotación		0.00		
4300.131	Pérdidas en Liquidación		0.00		
4300.14	Otros Gastos		1,675,593.55	1,675,593.55	
4300.15	Amortización Automática de Capital				
4300.20	Ejercicios Anteriores			0.00	
	PERDIDA NETA DEL EJERCICIO				(1,695,345.06)

INTEGRACION DE LA CUENTA 3000.0909 OBLIGACIONES CORRIENTES

HASTA 30 DIAS

-Acreedores Varios

-Varios

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

- CIFRAS EN QUETZALES -

No.	DESCRIPCION	MONTO	TOTAL	FECHA
5-	MINISTERIO DE FINANZAS PUBLICAS		14,208,202.40	
	Valor que se le adeuda al M.F.P. por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuotas que vencieron el 6 de abril y 6 de octubre/2006, según debito a cuenta 110010-6/Tesorería Nacional.	2,070,368.13		10/09/2008
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 6 de abril/2008, según cuenta 110010-6/Tesorería Nacional.	1,044,534.23		16/07/2008
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 6 de octubre/2008, según debito a cuenta 110010-6/Tesorería Nacional.	997,369.27		31/07/2009
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 6 de abril/2009, según debito a cuenta 110010-6/ Tesorería Nacional.	1,047,914.33		31/07/2009
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 6 de octubre/2009, según debito a cuenta 110010-6 /Tesorería Nacional.	1,097,799.80		30/11/2009
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 6 de abril/2010, según debito a cuenta 110010-6 /Tesorería Nacional.	1,042,233.63		22/11/2010
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 6 de octubre/2010, según debito a cuenta 110010-6 /Tesorería Nacional.	1,046,909.55		26/11/2010
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 6 de abril/2011, según debito a cuenta 110010-6 /Tesorería Nacional.	994,333.56		20/06/2011
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 30 de sep/2011 y 3 de octubre de 2011 según debito a cuenta 110010-6 /Tesorería Nacional.	991,369.20		15/03/2012
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 30 de marzo/2012 y 2 de abril de 2012 según debito a cuenta 110010-6 /Tesorería Nacional.	966,933.50		15/05/2012
	Valor que se adeuda al Ministerio de Finanzas públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 6 de octubre de 2,212, según debito a cuenta 110010-6/Tesorería Nacional.	988,521.85		15/05/2012
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 6 de abril de 2013 según, debito a cuenta 110010-6/Tesorería Nacional.	952,917.24		11/10/2012
	Valor que se le adeuda al Ministerio de Finanzas Públicas, por concepto del pago de capital e intereses que se efectuara por el Préstamo BID 465/SF-GU, cuota que venció el 6 de octubre de 2013 según, debito a cuenta 110010-6/Tesorería Nacional.	966,998.11		11/10/2013
	TOTAL		14,208,202.40	

VALDEZ & VALDEZ
 CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
 CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

FIDEICOMISO BID-465/SF-GU
 BALANCE GENERAL COMPARATIVO AÑOS 2012-2013

-Cifras Expresadas en Quetzales-

	ACTIVO	AÑO 2012		AÑO 2013		DIFERENCIA
10	DISPONIBILIDADES					
1000	Banco Central		23,071.71		20,649.71	2,422.00
1000.00	Depósitos a la Vista	0.00		0.00		
1000.01	Fondo Cuentas Incobrables	23,071.71		20,649.71		
1001	Otros Bancos del País		0.00		0.00	0.00
1001.00	Deposito de Ahorro	0.00		0.00		
1001.01	Depósitos a plazo fijo	0.00		0.00		
1001.02	Depósitos a la Vista	0.00		0.00		
11	INVERSIONES					
1100	Inversiones en Valores		0.00		0.00	
1100.00	Valores del Estado	0.00		0.00		
1100.0000	Con Garantía de Recompra Inmediata					
1100.0001	Con Garantía de Recompra Diferida					
1100.0002	Valores de Estabilización Monetaria					
1101	Préstamos		92,842.10		92,842.10	
1101.01	Prendarios Fiduciarios Vigentes	0.00		0.00		
1101.03	Prendarios Vigentes	0.00		0.00		
1101.04	Hipotecarios Prendarios Vigentes	0.00		0.00		
1101.05	Hipotecarios Vigentes	0.00		0.00		
1101.09	Hipotecarios Prendarios Fiduciarios Vigentes	0.00		0.00		
1101.11	Prendarios Fiduciarios Vencidos	31,705.76		31,705.76		
1101.13	Prendarios Vencidos	38,915.27		38,915.27		
1101.14	Hipotecarios Prendarios Vencidos	22,221.07		22,221.07		
1101.15	Hipotecarios Vencidos	0.00		0.00		
1101.19	Hipotecarios Prendarios Fiduciarios Vencidos	0.00		0.00		
1109	Otras Inversiones		389,430.25		389,430.25	
1109.01	En Promoción de Empresas	292,709.49		292,709.49		
1109.0102	Estudios de Preinversión					
1109.02	Fondos Especiales Saldos Insolutos	96,720.76		96,720.76		
1109.0200	Depósitos a la vista					
1109.0201	Inversiones en Valores					
1109.0201.01	Con Garantía de Recompra Diferida					
	VAN		505,344.06		502,922.06	

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

FIDEICOMISO BID-465/SF-GU

BALANCE GENERAL COMPARATIVO AÑOS 2012-2013

-Cifras Expresadas en Quetzales-

PASIVO					
30	OBLIGACIONES CORRIENTES				
3000	Obligaciones Corrientes Hasta 30 Dias		14,441,064.79		16,363,380.14 (1,922,309.35)
3000.01	Ingresos por Aplicar	14,737.16		14731.16	
3000.0100	Sección de Contabilidad				
3000.0101	Sección de Cartera				
3000.0103	Sección de Activos Extraordinarios				
3000.02	Ingresos por Activos Extraordinarios	0.00		0.00	
3000.09	Acreedores Varios	14,426,327.63			(1,922,315.35)
3000.0900	Cheques Editados Documentos por Recibir			85.12	
3000.0902	Retenciones Impuesto Sobre la Renta			56.22	
3000.0903	Cheques Caducados				
3000.0909	Varios			16,348,501.64	
3001	Obligaciones a Mas de 30 Dias		92,842.10		92,842.10 0.00
3001.09	Diversos	92,842.10		92,842.10	
3001.0904	Fondo Reserva Cuentas Incobrables				
3001.0909	Fondo Reserva Ctas. Incobr. Act. Ext. Vendidos por Abonos				
32	UTILIDADES DIFERIDAS				
3200	Productos por Realizar		17,586,751.94		21,130,350.21 (2,919,121.25)
3200.00	Venta de Activos por Abonos	124,384.77		124,384.77	
3200.01	Intereses Sobre Préstamos	16,040,996.12		19,564,221.05	
3200.02	Intereses Sobre Venta de Activos Extraordinarios	0.00		0.00	
3200.03	Intereses Capitalizados en Activos Extraordinarios	40,778.67		40,778.67	
3200.04	Productos Capitalizados Por Novaciones y Ampliaciones	5,253.88		5,253.88	
3200.07	Diferencia obtenida en Negociación de Bonos	0.00		0.00	
3200.09	Diversos	1,375,338.50		1,395,711.84	
40	PATRIMONIO		(1,332,661.99)		(1,562,054.28) (229,392.29)
4000	Patrimonio Fideicometido	4,561,607.75			
4000.00	Fondo Recibido Gobierno de la República			166,835.39	
4000.01	Fondo Recibido BID/465			4,394,772.36	
4000.02	Fondo Recibido del Ministerio de Finanzas Publicas				
4006	Amortización Fondo Recibido BID/465	(5,894,269.74)		(6,123,662.03)	
	VAN		30,787,996.84		36,024,520.17 (5,236,515.33)

VALDEZ & VALDEZ
 CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
 CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

	VIENEN		505,344.06		502,922.06	
1109.0201.02	Valores de Estabilización Monetaria					
1109.03	Fondos Cuentas Incobrables	0.00		0.00		
1109.0301	Inversiones en Valores Con Garantía de Recompra Diferida					
1109.0301.01						
1109.04	Depósitos a Plazo Fijo	0.00		0.00		
2102	Reserva Para Inversiones					
12	ACTIVOS DIVERSOS					
1200	Deudores		16,823,918.41		20,367,516.68	(3,543,598.27)
1200.00	Intereses de Valores con Garantía de Recompra	0.00		0.00		
1200.000	Intereses por Cobrar Sobre Valores del Estado					
1200.01	Productos por Cobrar	16,590,304.50		0.00		
1200.010	Intereses Sobre Préstamos			19,564,221.05		
1200.011	Intereses Sobre Venta de Activos Extraordinarios					
1200.019	Diversos			569,681.72		
1200.09	Deudores Varios	233,613.91		0.00		
1200.091	Venta de Activos Extraordinarios					
1200.095	Saldos Insolutos Adjudicación de Garantías			185,212.74		
1200.096	Erogaciones Remate de Garantías			3,030.36		
1200.099	Diversos					
1200.0990.00	Sección de Contabilidad			4,450.00		
1200.0991	Sección Cartera			40,920.81		
1200.0992.00	Caja Oficinas Centrales					
1201	Cuentas por Liquidar		144.89		144.89	0.00
1201.00	Intereses Pagados en Compra de Valores	144.89		144.89		
1201.01	Administración de Activos Extraordinarios	0.00		0.00		
1201.03	Anticipo para Gastos	0.00		0.00		
1201.09	Cuentas Varias por Liquidar	0.00		0.00		
1201.10	Saldos Insolutos 5%	0.00		0.00		
1203	Activos Extraordinarios		129,553.80		129,553.80	0.00
1203.01	Inmuebles	0.00		0.00		
1203.02	Muebles	129,553.80		129,553.80		
14	CARGOS DIFERIDOS					
1400	Gastos Anticipados		0.00		0.00	
1400.01	Seguros Anticipados	0.00		0.00		
1400.019	Diversos					
17	DIFERENCIAL CAMBIARIO					
1704	Dif. Camb. por Obligaciones en Moneda Extranjera		0.00		0.00	
1704.00	Capital	0.00		0.00		
1704.01	Intereses	0.00		0.00		
	TOTAL DEL ACTIVO	363,312.60	17,458,961.16		21,000,137.43	(3,541,176.27)

VALDEZ & VALDEZ
 CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
 CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

	VIENEN		30,787,996.84		36,024,520.17	(5,236,515.33)
4004	Patrimonio Saldos Insolutos		3,368,220.23		3,368,220.23	0.00
4004.01	Fondo Asistencia Técnica 50%	1,184,110.15		1,184,110.15		
4004.02	Fondo Contrapartida 40%	1,747,288.08		1,747,288.08		
4004.03	Fondo Preinversión 10%	436,822.00		436,822.00		
4009	Reserva para Inversiones		0.00		0.00	
4100	Utilidades por Distribuir		254,657.65		254,657.65	0.00
4101	Perdidas por Aplicar		(14,347,844.34)		(16,951,913.56)	(2,604,069.22)
42	PERDIDAS Y GANANCIAS		(2,604,069.22)		(1,695,345.06)	(908,724.16)
4200	Productos	0.00		0.00		
4300	Gastos	2,604,069.22		2,604,069.22		
	SUMA TOTAL IGUAL AL ACTIVO		17,458,961.16		21,000,137.43	(3,541,170.27)

Fuente: Estados Financieros de Corporación Financiera Nacional

GUATEMALA, 31 DE ENERO DE 2013

Nota: las variaciones se explican a detalle en las Notas a los Estados Financieros.

VALDEZ & VALDEZ
 CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES
 CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y ASESORÍA

**FIDEICOMISO BID-465/SF-GU
 BALANCE GENERAL COMPARATIVO AÑOS 2012-
 2013**

-Cifras Expresadas en Quetzales-

	Cuentas de Orden	AÑO 2012		AÑO 2013		DIFERENCIA
50	GARANTIA DE CREDITOS CONCEDIDOS					
5000	Garantía de Prestamos		177,058.76		177,058.76	0.00
5000.00	Hipotecas	29,064.09		29,064.09		
5000.01	Prendas en Poder de Depositarios	147,994.67		147,994.67		
5001	Garantía de Otros Créditos		0.00		0.00	
5001.00	Hipotecas	0.00		0.00		
5001.01	Prendas	0.00		0.00		
51	DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS					
5100	Valores Propios en Custodia		52.00		52.00	0.00
5100.00	Sección de Contabilidad	2.00		2.00		
5100.01	Sección de Cartera	2.00				
5100.0100	Contrato de Prestamos			1.00		
5100.0101	Pólizas de Seguros			1.00		
5100.0109	Otros					
5100.02	Activos Extraordinarios	35.00		27.00		
5100.0200	Contratos de Adjudicación					
5100.0201	Pólizas de Seguro					
5100.0209	Otros			8.00		
5100.03	Departamento Estudios Económicos y Financieros	13.00		13.00		
5100.0300	Estudios de Preinversión					
5100.04	Depto. de Prog. y Control Presupuestario	0.00		0.00		
5100.0400	Títulos-Valores					
5101	Valores Propios Entregados para su Cobro		1,046,955.12		1,046,955.12	0.00
5101.00	A Cargo del Departamento Jurídico	1,046,955.12		1,046,955.12		
5101.0000	Contrato de Prestamos					
	SUMAN LAS CUENTAS DE ORDEN		1,224,065.88		1,224,065.88	

Fuente: Estados Financieros de
 Corporación Financiera Nacional

FIDEICOMISO BID-465/SF-GU

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS COMPARATIVO AÑO 2012-2013

-Cifras Expresadas en Quetzales-

		AÑO 2012		AÑO 2013		VARIACIONES
4200	PRODUCTOS		0.00		0.00	0.00
4200.00	Intereses	0.00		0.00		
4200.000	Valores					
4200.001	Préstamos					
4200.002	Depósitos de Ahorro					
4200.003	Depósitos a la Vista					
4200.009	Diversos					
4200.07	Productos Varios	0.00		0.00		
4200.079	Diversos					
4200.08	Activos Extraordinarios	0.00		0.00		
4200.081	Utilidad en Liquidación					
4200.09	Ejercicios Anteriores	0.00		0.00		
4300	GASTOS		(-) 2,604,069.22		(-) 1,695,345.06	(908,724.16)
4300.02	Intereses	30,960.28		0.00		
4300.021	Créditos del Exterior			14,789.51		
4300.03	Comisiones	0.00		0.00		
4300.031	Créditos del Exterior					
4300.039	Diversos			22.00		
4,300.08	Honorarios Profesionales	2,000.00		0.00		
4300.084	Auditoria Externa			4,800.00		
4300.11	Gastos Varios	1,159.41		0.00		
4300.110	Cables, Telegramas y Correo					
4300.119	Diversos	0.00		140.00		
4300.12	Cuentas y Valores Incobrables					
4300.120	Prestamos					
4300.13	Activos Extraordinarios	0.00		0.00		
4300.130	Pérdidas en Tenencia y Explotación					
4300.131	Pérdidas en Liquidación	0.00		0.00		
4300.14	Otros Gastos	2,569,949.53		1,675,593.55		
4300.15	Amortización Automática de Capital					
4300.20	Ejercicios Anteriores	0.00		0.00		
	PERDIDA NETA DEL EJERCICIO		(2,604,069.22)		(1,695,345.06)	(908,724.16)

Fuente: Estados Financieros de Corporación
Financiera Nacional

GUATEMALA, 31 DE ENERO DE 2013

Nota: las variaciones se explican a detalle en las Notas a los Estados Financieros.