

FIDEICOMISO PROGRAMA DE REHABILITACION DE CHIMALTENANGO Y SOLOLA -FONAPAZ-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	7,157,892.09	7,157,892.09		CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		7,157,892.09		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	3,000,000.00	3,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	54,972,362.93	54,972,362.93	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		3,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	54,972,362.93		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	15,159,629.09	15,159,629.09	
SUMA		3,000,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		7,270,389.47	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	5,412,049.09	5,412,049.09		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VIGENTES		0.00		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
AL DIA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN MORA		0.00		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
VENCIDOS		5,648,214.09		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		5,648,214.09		OTROS APORTES		7,889,239.62	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		5,648,214.09		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		236,165.00		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	54,972,362.93	54,972,362.93		UTILIDADES POR APLICAR		0.00	
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00		PERDIDAS POR APLICAR (-)		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	410,312.09	410,312.09	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	15,569,941.18		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	70,542,304.11		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	70,542,304.11						

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	18,845,644.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00
CUENTAS DE REGISTRO	73.00
SUMA	<u>18,845,717.00</u>


CONTADOR GENERAL
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GUATEMALA, C.A.


REPRESENTANTE LEGAL

**FIDEICOMISO PROGRAMA DE REHABILITACION DE CHIMALTENANGO Y SOLOLA -FONAPAZ-
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		423,002.15
INTERESES	423,002.15	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		12,690.06
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	0.00	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	12,690.06	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		410,312.09
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		410,312.09
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		410,312.09

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2020



CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO


REPRESENTANTE LEGAL

3	ACTIVO				70,542,304.11
301	DISPONIBILIDADES				7,157,892.09
3011	MONEDA NACIONAL				7,157,892.09
301101	BANCOS			0.00	
301101.01	DISPONIBILIDADES REHAB. CHIMAL. Y SOLOLA		0.00		
301102	OTROS BANCOS			7,157,892.09	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		7,157,892.09		
302	INVERSIONES TEMPORALES				3,015,287.67
3021	MONEDA NACIONAL				3,015,287.67
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES			3,000,000.00	
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		3,000,000.00		
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			15,287.67	
302199.01	INTERESES		15,287.67		
303	CARTERA DE CREDITOS				60,369,124.35
3031	MONEDA NACIONAL				60,369,124.35
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO			5,648,214.09	
303104.01	PRESTAMOS		5,648,214.09		
303104.0101	FIDUCIARIOS	433,762.94			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	4,693,215.64			
303104.0103	PRENDARIOS	521,235.51			
	SUMA			5,648,214.09	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			236,165.00	
	SUB-TOTAL			5,412,049.09	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			54,957,075.26	
303199.01	INTERESES			54,957,075.26	
303199.0101	PRESTAMOS	19,869,759.09			
303199.0103	POR MOROSIDAD	35,087,316.17			
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				70,542,304.11
5	PASIVO				54,972,362.93
503	UTILIDADES DIFERIDAS				54,972,362.93
5031	MONEDA NACIONAL				54,972,362.93
	VAN				54,972,362.93

		VIENEN	54,972,362.93	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		54,972,362.93	
503101.01	INVERSIONES	15,287.67		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	54,957,075.26		
503101.0301	PRESTAMOS	19,869,759.09		
503101.0303	POR MOROSIDAD	35,087,316.17		
6	CAPITAL Y SUPERAVIT			15,569,941.18
601	CAPITAL PAGADO			15,159,629.09
6011	MONEDA NACIONAL			15,159,629.09
601101	CAPITAL AUTORIZADO		7,270,389.47	
601101.01	APORTACION PROGRAMA DE REHABILITACION DE CHIMALTENANGO Y SOLOLA	7,270,389.47		
601111	OTROS APORTES		7,889,239.62	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	7,887,917.23		
601111.99	OTROS	1,322.39		
604	RESULTADOS POR APLICAR			0.00
6041	MONEDA NACIONAL			0.00
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			410,312.09
6991	MONEDA NACIONAL			410,312.09
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		410,312.09	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			18,845,717.00
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			18,845,644.00
9021	MONEDA NACIONAL			18,845,644.00
902101	PRESTAMOS		18,845,644.00	
902101.02	PRENDAS	18,845,644.00		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	4,901,799.00		
902101.0203	PRENDA AGRARIA	13,943,845.00		
904	CUENTAS DE REGISTRO			73.00
9041	MONEDA NACIONAL			73.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		73.00	
904101.01	PROPIOS	73.00		


VAN

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS


VIENEN

73.00

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2020


LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL




LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. RODY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			423,002.15	423,002.15
701101	INTERESES			423,002.15	
701101.01	INVERSIONES		423,002.15		
701101.0101	VALORES	179,999.99			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	243,002.16			
801	GASTOS DEL EJERCICIO				12,690.06
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			12,690.06	
RESULTADOS DEL EJERCICIO					410,312.09
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES					0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA					410,312.09
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA				0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA					410,312.09

[Handwritten Signature]



LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE ENERO DE 2020

[Handwritten Signature]

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
 REPRESENTANTE LEGAL

[Handwritten Signature]



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
 AUDITOR INTERNO