



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.  
CONTABILIDAD - FIDEICOMISOS

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
	DISPONIBILIDADES	6,908,071.36	6,908,071.36			CUENTAS POR PAGAR	0.00
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		6,908,071.36		SUMA DEL PASIVO	0.00		
INVERSIONES TEMPORALES	3,000,000.00	3,000,000.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	52,164,621.76	52,164,621.76	
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		3,000,000.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	52,164,621.76		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	15,159,607.79	15,159,607.79	
SUMA		3,000,000.00		CAPITAL AUTORIZADO		7,270,389.47	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
CARTERA DE CREDITOS	5,424,739.15	5,424,739.15		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		7,889,218.32	
EN COBRO JUDICIAL		0.00		RESERVAS	0.00	0.00	
SUMA		5,648,214.09		RESERVAS DE CAPITAL		0.00	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		223,474.94		RESULTADOS POR APLICAR	0.00	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	52,164,621.76	52,164,621.76		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	173,202.72	173,202.72	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	15,332,810.51		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	67,497,432.27		
(-) 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	67,497,432.27						


GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2019  
LUGAR Y FECHA


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	18,845,717.00

  
AUDITOR INTERNO

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

  
CONTADOR GENERAL

  
REPRESENTANTE LEGAL

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

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

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		173,202.72 ✓
INTERESES	173,202.72 ✓	
COMISIONES	0.00 ✓	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00 ✓	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00 ✓	
DIVERSOS	0.00 ✓	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		0.00 ✓
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	0.00 ✓	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00 ✓	
AMORTIZACIONES	0.00 ✓	
RESULTADO DEL EJERCICIO		173,202.72 ✓
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00 ✓
PRODUCTOS	0.00 ✓	
GASTOS	0.00 ✓	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		173,202.72 ✓
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00 ✓	0.00 ✓
GANANCIA (PERDIDA) NETA		173,202.72 ✓

GUATEMALA, 1 DE JUNIO DE 2019

  
 CONTADOR GENERAL



  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 AUDITOR INTERNO



3	A C T I V O				67,497,432.27 ✓
301	DISPONIBILIDADES				6,908,071.36 ✓
3011	MONEDA NACIONAL			6,908,071.36 ✓	
301102	OTROS BANCOS			6,908,071.36 ✓	
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		6,908,071.36 ✓		
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				57,574,073.24 ✓
3031	MONEDA NACIONAL			57,574,073.24 ✓	
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 ✓			
401101	SUMA			5,648,214.09 ✓	
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			223,474.94 ✓	
	SUB-TOTAL			5,424,739.15 ✓	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR			52,149,334.09 ✓	
303199.01	INTERESES			52,149,334.09 ✓	
303199.0101	PRESTAMOS	19,240,573.41 ✓			
303199.0103	POR MOROSIDAD	32,908,760.68 ✓			
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO				67,497,432.27 ✓
5	P A S I V O				52,164,621.76 ✓
503	UTILIDADES DIFERIDAS				52,164,621.76 ✓
5031	MONEDA NACIONAL			52,164,621.76 ✓	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			52,164,621.76 ✓	



		VIENEN			
503101.01	INVERSIONES		15,287.67 ✓		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		52,149,334.09 ✓		
<hr/>					
503101.0301	PRESTAMOS	19,240,573.41			
503101.0303	POR MOROSIDAD	32,908,760.68			
<hr/>					
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				15,332,810.51 ✓
<hr/>					
601	CAPITAL PAGADO				15,159,607.79 ✓
6011	MONEDA NACIONAL			15,159,607.79 ✓	
<hr/>					
601101	CAPITAL AUTORIZADO			7,270,389.47 ✓	
601101.01	APORTACION PROGRAMA DE REHABILITACION DE CHIMALTENANGO Y SOLOLA		7,270,389.47 ✓		
<hr/>					
601111	OTROS APORTES			7,889,218.32 ✓	
<hr/>					
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		7,887,917.23 ✓		
601111.99	OTROS		1,301.09 ✓		
<hr/>					
604	RESULTADOS POR APLICAR				0.00 ✓
6041	MONEDA NACIONAL				0.00 ✓
<hr/>					
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				173,202.72 ✓
<hr/>					
6991	MONEDA NACIONAL				173,202.72 ✓
<hr/>					
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			173,202.72 ✓	
<hr/>					
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				18,845,717.00 ✓
<hr/>					
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				18,845,644.00 ✓
9021	MONEDA NACIONAL				18,845,644.00 ✓
<hr/>					
902101	PRESTAMOS			18,845,644.00 ✓	
<hr/>					
902101.02	PRENDAS		18,845,644.00 ✓		
<hr/>					
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	4,901,799.00 ✓			
902101.0203	PRENDA AGRARIA	13,943,845.00 ✓			
<hr/>					
904	CUENTAS DE REGISTRO				73.00 ✓
<hr/>					
9041	MONEDA NACIONAL				73.00 ✓
<hr/>					
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			73.00 ✓	
<hr/>					
904101.01	PROPIOS			73.00 ✓	
<hr/>					
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS			73.00 ✓	

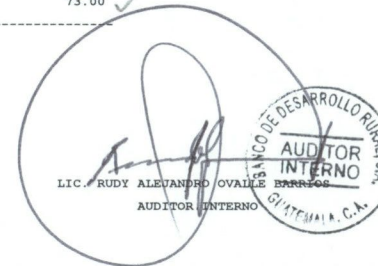
LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL




GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2019

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			173,202.72 ✓
701101	INTERESES			173,202.72 ✓
701101.01	INVERSIONES		173,202.72 ✓	
701101.0101	VALORES	74,465.75 ✓		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	98,736.97 ✓		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				173,202.72 ✓
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00 ✓
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00 ✓	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00 ✓	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				173,202.72 ✓
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00 ✓
GANANCIA O PERDIDA NETA				173,202.72 ✓

  
 LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS  
 CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE JUNIO DE 2019

  
 LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIC. RUDY ALEJANDRO VALLE  
 AUDITOR INTERNO

