

CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS

**INFORME DE AUDITORÍA GUBERNAMENTAL
FIDEICOMISO DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER
SECTOR DE LA ECONOMÍA
DEL 1 DE AGOSTO DE 2007 AL 30 DE JUNIO DE 2012**



GUATEMALA, MAYO DE 2013

INDICE

TOMO XII

FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

| | |
|--|----|
| INFORMACIÓN GENERAL | 1 |
| FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA | 2 |
| OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA | 2 |
| ALCANCE DE LA AUDITORÍA | 3 |
| INFORMACIÓN FINANCIERA, PRESUPUESTARIA, TÉCNICA Y OTROS ASPECTOS EVALUADOS | 4 |
| RESULTADOS DE LA AUDITORÍA | 8 |
| DICTAMEN DE AUDITORÍA | 8 |
| ESTADOS FINANCIEROS | 10 |
| INFORME RELACIONADO CON EL CONTROL INTERNO | 36 |
| INFORME RELACIONADO CON EL CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES APLICABLES | 37 |
| SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES DE AUDITORÍA ANTERIOR | 45 |
| AUTORIDADES DE LA ENTIDAD, DURANTE EL PERIODO AUDITADO | 46 |
| INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA | 46 |



1. INFORMACIÓN GENERAL

Base Legal

Con base en el Acuerdo Gubernativo número 355-88, de fecha 31 de mayo de 1988, y escritura pública número 327, de fecha 10 de junio de 1988 fue constituido el fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía.

Elementos personales

Los elementos personales del fideicomiso lo constituyen: Fideicomitente, El Estado de la República de Guatemala, representado por el Ministerio de Finanzas Públicas; Fiduciario, Corporación Financiera Nacional; y Fideicomisario, El Sector Económico.

Plazo y vencimiento

El capital inicial del fideicomiso fue de Q1,000,000.00, constituido el 31 de mayo de 1988, con plazo de 25 años, por lo que vence el 9 de junio de 2013. Asimismo, según escritura número 801, de fecha 11 de noviembre de 1988, se autorizó la ampliación del patrimonio fideicometido en Q2,728,215.00, quedando el patrimonio total en la suma de Q3,728,215.00.

Es importante mencionar que los aportes del Gobierno de la República de Guatemala recibidos por el fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía suma la cantidad de Q1,728,215.83, por lo que las asignaciones por recibir del Gobierno ascienden a Q1,999,999.17.

Función

El objetivo del fideicomiso es otorgar créditos para el desarrollo integral del tercer sector de la economía, y como consecuencia, el fideicomisario, es aquel beneficiario conformado por diversas formas asociativas de producción, individuales o jurídicas, potencialmente altas en cuanto a su productividad, económica medida en términos de valor agregado, contribución a la generación de empleo e ingresos, y que, a la fecha, no han tenido acceso al crédito, a la tecnología y a la comercialización directa de sus productos.

Destino de los recursos

Conforme a la Cláusula Segunda de la Escritura Pública de constitución del fideicomiso, éste se constituye con el objeto de otorgar créditos de conformidad con lo que estipula el Reglamento de Crédito, que elaborarán el Ministerio de Finanzas Públicas y la Corporación Financiera Nacional -CORFINA-.



2. FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA

La auditoría se realizó con base en:

La Constitución Política de la República de Guatemala, según lo establecido en sus artículos 232 y 241.

El Decreto Número 31-2002 Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, artículos 2 Ámbito de Competencia y 4 Atribuciones.

Las Normas Internacionales de Auditoría, Normas de Auditoría del Sector Gubernamental y las Normas Generales de Control Interno.

3. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Generales

Área Financiera

Verificar que el Ministerio de Finanzas Públicas y CORFINA, como responsables del cumplimiento y rendición de cuentas cumplan con la correcta administración y ejecución del fideicomiso.

Efectuar auditoría gubernamental al Fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía, administrado por CORFINA y determinar la confiabilidad de la información contenida en los estados financieros para el periodo comprendido del 1 de agosto de 2007 al 30 de junio de 2012.

Evaluar el adecuado cumplimiento de las leyes, escrituras, reglamentos y otros aspectos legales aplicables a las diferentes áreas sujetas de examen.

Emitir opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros por el período auditado del 1 de agosto de 2007 al 30 de junio de 2012.

Evaluar la organización, funciones, controles internos y procedimientos adoptados por CONRFINA en la administración del fideicomiso, para determinar la eficiencia de las operaciones, su contribución a los objetivos del fideicomiso y la confiabilidad de la información contenida en los estados financieros, para la toma de decisiones.

Evaluar el saldo de las cuentas que registran los bienes, derechos y obligaciones.



Dar seguimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores.

Específicos

Área Financiera

Comprobar que el Ministerio de Finanzas Públicas y CORFINA cumplan con las disposiciones legales de observancia general y obligatoria dentro del contexto presupuestario que establece el Decreto 101-97 del Congreso de la República “Ley Orgánica del Presupuesto”.

Evaluar la veracidad, razonabilidad e integridad de las operaciones financieras y de cada uno de los rubros que conforman los estados financieros; asimismo, realizar pruebas sustantivas y de cumplimiento a los procesos, sistemas integrados, registros de operaciones y otros documentos y procedimientos que generan la información financiera.

Verificar si existe cuenta detallada de gestión como fiduciario en forma separada de sus operaciones.

Determinar si los recursos del fideicomiso han sido utilizados exclusivamente para la consecución de sus fines.

Verificar el cumplimiento del Reglamento que norma la concesión de créditos del fideicomiso y evaluar los procesos de recuperación de la cartera.

Evaluar la existencia de los activos y pasivos y las medidas para su salvaguarda.

4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

Área Financiera

La auditoría abarcó el período comprendido del 1 de agosto de 2007 al 30 de junio de 2012.

Con base en los estados financieros, se examinaron las utilidades y/o pérdidas del estado de resultados, los ingresos y los egresos. De las cuentas de balance se seleccionaron las áreas de caja y bancos, inversiones, deudores varios, diferentes préstamos por cobrar, así como las obligaciones a corto, mediano y largo plazo y el patrimonio.

Se evaluaron aspectos de control interno, los aspectos legales, reglamentos, y



normas aplicables al fideicomiso, si las operaciones fueron desarrolladas para cumplir con sus objetivos, con el fin de determinar situaciones críticas ya sea de tipo legal, financiero, o técnico administrativo que afecten la probidad, eficiencia, eficacia, transparencia, economía y equidad de dicha gestión.

Se examinaron las escrituras de constitución y modificaciones del fideicomiso, que sirvieron de base para verificar si los pagos y otras operaciones fueron las correctas.

Se evaluaron aspectos de control interno, los aspectos legales, reglamentos, y normas aplicables al fideicomiso.

5. INFORMACIÓN FINANCIERA, PRESUPUESTARIA, TÉCNICA Y OTROS ASPECTOS EVALUADOS

Información Financiera y Presupuestaria

Balance General

Se verificaron y evaluaron los aspectos financieros del Balance General que está integrado por los rubros de Activo, Pasivo y Patrimonio.

Activo

El Balance General reporta activos de Q4,148,459.20 al 30 de junio de 2012, y lo conforman las siguientes cuentas.

Disponibilidades

El fiduciario, Corporación Financiera Nacional -CORFINA-, reporta al 30 de junio de 2012, en el rubro Disponibilidades, un total de Q15,547.60 y se integra de la siguiente manera:

Bancos

Banco central

El fiduciario reportó que al 30 de junio de 2012, los recursos fideicometidos se encuentran integrados por Q227.07 que corresponde a efectivo.

Depósitos a la vista



Los fondos fideicometidos de Q15,320.53, son manejados en cuenta de Depósitos de Ahorro a nombre del Fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía, en cuenta número 6600004929 en el Banco de G & T Continental, Sociedad Anónima.

Cartera de Créditos

El Balance General del fideicomiso, al 30 de junio de 2012, reporta inversiones por cartera de créditos o préstamos fiduciarios vencidos, por Q51,502.01.

Otras Cuentas de Activos

Activos diversos

El balance general muestra al 30 de junio de 2012, un saldo de Q4,081,409.59 que está integrado por los intereses sobre los préstamos vencidos, capitalizados mensualmente, que suman Q4,080,451.07 y por deudores varios por Q958.52.

Obligaciones Corrientes (Cuentas por Pagar)

El saldo de Q1,024.90 que se muestra dentro del balance general al 30 de junio de 2012, corresponde a la comisión del 4% sobre los saldos de los créditos otorgados por este fideicomiso, correspondiente a los meses de enero a junio de 2012, compensación por la administración del fideicomiso de acuerdo a lo estipulado en la cláusula 10 de la Escritura número 801, del contrato de modificación de fecha 11 de noviembre de 1988.

Productos por Realizar

El balance general muestra al 30 de junio de 2012, un saldo de Q4,080,451.07 que está integrado por los intereses sobre los préstamos vencidos, capitalizados mensualmente.

Patrimonio

El balance general al 30 de junio de 2012 muestra un saldo neto de Q17,745,72 integrado por el Patrimonio Fideicometido con Q2,017,744.89 menos las Asignaciones por Recibir del Gobierno de la República por Q1,999,999.17.

Resultados acumulados por aplicar



El balance general al 30 de junio de 2012 refleja un saldo de Utilidades por distribuir de Q63,770.05 que corresponde a la utilidad obtenida en el ejercicio fiscal del año 2006; asimismo, muestra un saldo de pérdidas por aplicar Q11,516.05, que corresponde a los resultados de los períodos 2007-2011.

Cuentas de Orden

El fiduciario reporta al 30 de junio de 2012, en Cuentas de Orden Q51,502.01, integradas por: Valores propios entregados para su cobro al Departamento Jurídico por Contratos de Préstamos.

Estado de Resultados ó Estado de Ingresos y Egresos

Estado de Resultados

Del 1 de enero al 30 de junio de 2012, se refleja una pérdida de Q3,016.49, que corresponde a la diferencia entre ingresos y gastos habidos durante el primer semestre de 2012.

Ingresos

Los ingresos reportados del 1 de enero al 30 de junio de 2012 ascienden a Q8.41, que están conformados por los Intereses obtenidos por los depósitos a la vista.

Gastos

Los gastos que muestra el estado de resultados del 1 de enero al 30 de junio de 2012, ascienden a Q3,024.90, los cuales están integrados por gastos diversos de Q1,024.90 y Honorarios por Servicios Profesionales de Auditoría Externa por Q2,000.00.

Estado de flujo de efectivo

El fiduciario reporta como flujo de efectivo al 30 de junio de 2012 lo siguiente: Pérdida neta del período del 1 de enero al 30 de junio de 2012 por Q3,016.49; Aumento neto en acreedores varios Q1,024.90; Flujos de efectivo por actividades de inversión Q0.00, estableciendo un saldo inicial de Q17,539.19, para una disminución neta del efectivo del período de Q1,991.59 y un saldo final de efectivo de Q15,547.60.



Estado de Patrimonio

Al 30 de junio de 2012, el Fiduciario reporta en el Estado Patrimonial: Patrimonio Fideicometido Q17,745.72. Este patrimonio ha sido afectado por las utilidades por distribuir de Q63,770.05, pérdidas acumuladas por valor de Q11,516.05 y la pérdida del ejercicio por Q3,016.49.

Otros Aspectos

Sistemas Informáticos utilizados por la entidad

SICOIN

Derivado de la auditoría practicada, se estableció que el Fideicomiso para el Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía, el 15 de marzo de 2006, conforme al Acuerdo Gubernativo número 82-2006, de fecha 28 de febrero de 2006, realizó un débito al capital fideicometido por Q568,215.83, según nota de débito número 09 de fecha 15 de marzo de 2006, el cual aparece registrado en la cuenta 1214, Fondos en Fideicomiso, del Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental, SICOIN WEB; sin embargo al 30 de junio 2012, dicho saldo no ha sido regularizado, toda vez que la cuenta en mención antes de la aplicación de éste débito no tenía ningún saldo registrado.



DICTAMEN

Señor

Pavel Vinicio Centeno López

Ministro de Finanzas Públicas y fideicomitente

Fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía

Su Despacho

Hemos auditado los estados financieros del Fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía, que comprenden el balance general al 30 de junio de 2012 y 31 de diciembre de 2011, 2010, 2009, 2008 y 2007 y los estados relacionados de Resultados correspondientes al período del 1 de enero al 30 de junio de 2012 y de los años terminados al 31 de diciembre de 2011, 2010, 2009, 2008 y del 1 de agosto al 31 de diciembre de 2007 y Flujo de Efectivo y de Patrimonio, correspondientes al período del 1 de enero al 30 de junio de 2012. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración del Fideicomiso. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros, basados en nuestra auditoría.

Practicamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Normas de Auditoría Gubernamental. Dichas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener certeza razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, la evidencia que sustenta los montos y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también Incluye evaluar los principios contables usados y las estimaciones importantes hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.





En nuestra opinión, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera y los resultados de las operaciones, para el período que terminó en esa fecha, de conformidad con prácticas contables utilizadas por el fiduciario.

Lic. Abidan Geremias Godínez Sánchez
Auditor Gubernamental

Guatemala, 22 de mayo de 2013



Estados Financieros



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

CORPORACION FINANCIERA NACIONAL CORFINA

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2012.

- Cifras Expresadas en Quetzales -

| ACTIVO | | | | |
|--------------|--|--------------|--------------|---------------------|
| 10 | DISPONIBILIDADES | | | |
| 1000 | Banco Central | | | 227.07 |
| 1000.00 | Depositos a la Vista | | 227.07 | |
| 1001 | Otros Bancos del País | | | 15,320.53 |
| 1001.01 | Depósitos A Plazo Fijo | | 0.00 | |
| 1001.02 | Depósitos A La Vista | 15,320.53 | 15,320.53 | |
| 11 | INVERSIONES | | | |
| 1100 | Inversion en Valores | | | 0.00 |
| 1100.00 | Valores del Estado | | 0.00 | |
| 1100.0001 | Con Garantía de Recompra Diferida | 0.00 | | |
| 1101 | Prestamos | | | 51,502.01 |
| 1101.00 | Fiduciarios Vigentes | | 0.00 | |
| 1101.10 | Fiduciarios vencidos | | 51,502.01 | |
| 1109 | Otras Inversiones | | | 0.00 |
| 1109.04 | Depósitos a Plazo Fijo | | 0.00 | |
| 12 | ACTIVOS DIVERSOS | | | |
| 1200 | Deudores | | | 4,081,409.59 |
| 1200.00 | Int. de Valores con Garantía de Recompra | | 0.00 | |
| 1200.000 | Int. por Cobrar sobre Valores del Estado | 0.00 | | |
| 1200.01 | Productos por Cobrar | | 4,080,451.07 | |
| 1200.010 | Intereses Sobre Préstamos | 4,080,451.07 | | |
| 1200.019 | Diversos | 0.00 | | |
| 1200.09 | Deudores Varios | | 958.52 | |
| 1200.096 | Erogaciones Remate de Garantías | 408.02 | | |
| 1200.099 | Diversos | 550.50 | | |
| 1200.0990.00 | Diversos Sección de Contabilidad | 0.00 | | |
| 1200.0991 | Sección de Cartera | 550.50 | | |
| 1200.0992.00 | Caja Oficinas Centrales | 0.00 | | |
| 1201 | Cuentas por Liquidar | | | 0.00 |
| 1201.09 | Cuentas Varias por Liquidar | | 0.00 | |
| | TOTAL DEL ACTIVO | | | 4,148,459.20 |





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2012.

HOJA NO. 2

- Cifras Expresadas en Quetzales -

| PASIVO | | | | |
|---------------|---------------------------------------|----------|--------------|---------------------|
| 30 | OBLIGACIONES CORRIENTES | | | |
| 3000 | Obligaciones Corrientes Hasta 30 Dias | | | 1,024.90 |
| 3000.01 | Ingresos Por Aplicar | | 0.00 | |
| 3000.0100 | Sección de Contabilidad | 0.00 | | |
| 3000.0101 | Sección Cartera | 0.00 | | |
| 3000.09 | Acreedores Varios | | 1,024.90 | |
| 3000.0900 | Cheques Editados Doctos por Recibir | 0.00 | | |
| 3000.0909 | Varios | 1,024.90 | | |
| 32 | UTILIDADES DIFERIDAS | | | |
| 3200 | Productos por Realizar | | | 4,080,451.07 |
| 3200.01 | Intereses Sobre Préstamos | | 4,080,451.07 | |
| 3200.09 | Diversos | | 0.00 | |
| 40 | PATRIMONIO | | | |
| 4000 | Patrimonio Fideicometido | | | 2,017,744.89 |
| 4000.00 | Fondo Recibido Gob.de la República | | 1,999,999.17 | |
| 4000.02 | Fondo por Inversión en Valores | | 17,745.72 | |
| 4001 | Asignaciones Por Recibir | | | (-) 1,999,999.17 |
| 4001.00 | Gobierno de la Republica | | 1,999,999.17 | |
| 4100 | Utilidades por Distribuir | | | 63,770.05 |
| 4101 | Pérdidas por Aplicar | | | (-) 11,516.05 |
| 42 | PERDIDAS Y GANANCIAS | | | |
| 4200 | Productos | | 8.41 | (-) 3,016.49 |
| 4300 | Gastos | | (-) 3,024.90 | |
| | SUMA TOTAL IGUAL AL ACTIVO | | | 4,148,459.20 |





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

**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2012.

HOJA NO. 3

- Cifras Expresadas en Quetzales -

| CUENTAS DE ORDEN | | | | | |
|------------------|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------|
| 51 | DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS | | | | 51,502.01 |
| 5100 | Valores Propios en Custodia | | | 0.00 | |
| 5100.01 | Sección de Cartera | | 0.00 | | |
| 5100.0100 | Contratos de Prestamos | 0.00 | | | |
| 5100.04 | Depto de Prog. y Control Presup. | | 0.00 | | |
| 5100.0400 | Títulos-Valores | 0.00 | | | |
| 5101 | V/ Propios Entregados para su Cobro | | | 51,502.01 | |
| 5101.00 | A Cargo del Departamento Jurídico | | 51,502.01 | | |
| 5101.0000 | Contratos de Prestamos | 51,502.01 | | | |
| 5200 | Creditos no Escriturados | | | | 0.00 |
| | SUMAN LAS CUENTAS DE ORDEN | | | | 51,502.01 |

GUATEMALA, 03 DE JULIO DE 2012

Lic. Julio César Torres Sánchez
Jefe, Sección de Contabilidad



Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno

[Handwritten signature]



Lic. Jorge Vinicio Vaides Arrué
Gerente General





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

CORPORACION FINANCIERA NACIONAL CORFINA

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012.

- Cifras Expresadas en Quetzales -

| | | | | | |
|----------|-----------------------------------|----------|--|----------|-------------------|
| 4200 | PRODUCTOS | | | | 8.41 |
| 4200.00 | Intereses | | | 8.41 | |
| 4200.000 | Valores | 0.00 | | | |
| 4200.001 | Prestamos | 0.00 | | | |
| 4200.002 | Depositos de Ahorro | 0.00 | | | |
| 4200.003 | Depositos a la Vista | 8.41 | | | |
| 4200.07 | Productos Varios | | | 0.00 | |
| 4200.079 | Diversos | 0.00 | | | |
| 4200.09 | Ejercicios Anteriores | | | 0.00 | |
| 4300 | GASTOS | | | | (-) 3,024.90 |
| 4300.03 | Comisiones | | | 1,024.90 | |
| 4300.039 | Diversos | 1,024.90 | | | |
| 4300.08 | Honorarios Profesionales | | | 2,000.00 | |
| 4300.084 | Auditoria Externa | 2,000.00 | | | |
| 4300.14 | Otros | | | 0.00 | |
| 4300.20 | Ejercicios Anteriores | | | 0.00 | |
| | PERDIDA NETA DEL EJERCICIO | | | | (3,016.49) |

GUATEMALA, 03 DE JULIO DE 2012


Lic. Julio César Torres Sánchez
Jefe, Sección de Contabilidad




Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno


Lic. Jorge Vinicio Vaidés Arrué
Gerente General





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

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

**FIDEICOMISO
DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN QUETZALES)**

| DESCRIPCION | TOTALES | NETOS |
|--|------------|------------|
| FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION | | (1,991.59) |
| PERDIDA NETA DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012 | (3,016.49) | |
| Cambios Netos en Activos Y Pasivos | | |
| Aumento neto en Intereses por Cobrar | 0.00 | |
| Aumento neto en Acreedores Varios | 1,024.90 | |
| Aumento neto en Perdas por Aplicar | 0.00 | |
| Aumento neto en el Patrimonio | 0.00 | |
| FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION | | 0.00 |
| Aumento neto en Inversiones en CDP'S Bancos Privados | 0.00 | |
| Disminución neta en Préstamos | 0.00 | |
| Aumento neto de Activos Extraordinarios | 0.00 | |
| Disminución neta en Inversiones a Largo Plazo | 0.00 | |
| DISMINUCION NETO DEL EFECTIVO | | (1,991.59) |
| EFFECTIVO AL INICIO AL 01/01/2012 | | 17,539.19 |
| EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO 30/06/12 | | 15,547.60 |
| COMPROBACION: | | |
| SALDO AL INICIO 01/01/2012. | | |
| BANCO DE GUATEMALA | 227.07 | |
| BANCO G&T CONTINENTAL, S.A. | 17,312.12 | |
| TOTAL EFECTIVO | 17,539.19 | |
| DISMINUCION DEL EFECTIVO | (1,991.59) | |
| EFFECTIVO AL FINAL 30/06/2012. | 15,547.60 | |
| BANCO DE GUATEMALA | 227.07 | |
| BANCO G&T CONTINENTAL, S.A. | 15,320.53 | |
| COMPROBACION | 15,547.60 | |

GUATEMALA, 03 DE JULIO DE 2012.



Jorge Cesar Torres Sánchez
CONTADOR



Jorge Vinicio Vaides Arrué
GERENTE GENERAL

F.
Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
AUDITOR INTERNO





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

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

**FIDEICOMISO TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012**

(Cifras en Quetzales)

| CUENTA No. | | SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2011 AÑO ANTERIOR | MOVIMIENTO | | SALDO AL 30 DE JUNIO 2012 AÑO ACTUAL |
|---------------|--|--|-------------------|------------------|--|
| | | | DEBITOS | CREDITOS | |
| 4000 | PATRIMONIO FIDEICOMETIDO | 2,017,744.89 | | | 2,017,744.89 |
| 4000.00 | FONDO RECIBIDO GOBERNO DE LA REPUBLICA | 1,999,999.17 | | | |
| 4000.02 | FONDO POR INVERSION EN VALORES | 17,745.72 | | | |
| 4000 | PATRIMONIO FIDEICOMETIDO | 2,017,744.89 | | | 2,017,744.89 |
| 4001 | MENOS: ASIGNACIONES POR RECIBIR | 1,999,999.17 | | | 1,999,999.17 |
| | PATRIMONIO FIDEICOMETIDO | 17,745.72 | | | 17,745.72 |
| 4100 | MAS: UTILIDADES POR DISTRIBUIR | 63,770.05 | | | 63,770.05 |
| 4101 | MENOS: PERDIDAS POR APLICAR | (7,475.80) | (4,040.25) | | (11,516.05) |
| 42 | MAS/MENOS: RESULTADOS DEL EJERCICIO | (4,040.25) | | 1,023.76 | (3,016.49) |
| | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 69,999.72 | (4,040.25) | Q1,023.76 | 66,983.23 |

GUATEMALA, 03 DE JULIO DE 2012.

Nombre y Firma: Lic. JULIO CESAR TORRES SANCHEZ
CONTADOR

Nombre y Firma: Lic. JOSE LUIS RODRIGUEZ SOLORIZANO
AUDITOR

Nombre y Firma: Lic. JORGE VINICIO VAIDES ARRIAGA
GERENTE GENERAL





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| ACTIVO | | | | |
|--------------|--|--------------|--------------|---------------------|
| 10 | DISPONIBILIDADES | | | |
| 1000 | Banco Central | | | 227.07 |
| 1000.00 | Depositos a la Vista | | 227.07 | |
| 1001 | Otros Bancos del Pais | | | 17,312.12 |
| 1001.01 | Depósitos A Plazo Fijo | | 0.00 | |
| 1001.02 | Depósitos A La Vista | 17,312.12 | 17,312.12 | |
| 11 | INVERSIONES | | | |
| 1100 | Inversion en Valores | | | 0.00 |
| 1100.00 | Valores del Estado | | 0.00 | |
| 1100.0001 | Con Garantía de Recompra Diferida | | 0.00 | |
| 1101 | Prestamos | | | 51,502.01 |
| 1101.00 | Fiduciarios Vigentes | | 0.00 | |
| 1101.10 | Fiduciarios vencidos | | 51,502.01 | |
| 1109 | Otras Inversiones | | | 0.00 |
| 1109.04 | Depósitos a Plazo Fijo | | 0.00 | |
| 12 | ACTIVOS DIVERSOS | | | |
| 1200 | Deudores | | | 3,692,295.29 |
| 1200.00 | Int. de Valores con Garantía de Recompra | | 0.00 | |
| 1200.000 | Int. por Cobrar sobre Valores del Estado | | 0.00 | |
| 1200.01 | Productos por Cobrar | | 3,691,336.77 | |
| 1200.010 | Intereses Sobre Préstamos | 3,691,336.77 | | |
| 1200.019 | Diversos | | 0.00 | |
| 1200.09 | Deudores Varios | | 958.52 | |
| 1200.096 | Erogaciones Remate de Garantías | | 408.02 | |
| 1200.099 | Diversos | | 550.50 | |
| 1200.0990.00 | Diversos Sección de Contabilidad | 0.00 | | |
| 1200.0991 | Sección de Cartera | 550.50 | | |
| 1200.0992.00 | Caja Oficinas Centrales | 0.00 | | |
| 1201 | Cuentas por Liquidar | | | 0.00 |
| 1201.09 | Cuentas Varias por Liquidar | | 0.00 | |
| | TOTAL DEL ACTIVO | | | 3,761,336.49 |





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

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 | | | 0.00 |
| 3000.01 | Ingresos Por Aplicar | | 0.00 | |
| 3000.0100 | Sección de Contabilidad | 0.00 | | |
| 3000.0101 | Sección Cartera | 0.00 | | |
| 3000.09 | Acreedores Varios | | 0.00 | |
| 3000.0900 | Cheques Editados Doctos por Recibir | 0.00 | | |
| 3000.0909 | Varios | 0.00 | | |
| 32 | UTILIDADES DIFERIDAS | | | |
| 3200 | Productos por Realizar | | | 3,691,336.77 |
| 3200.01 | Intereses Sobre Préstamos | | 3,691,336.77 | |
| 3200.09 | Diversos | | 0.00 | |
| 40 | PATRIMONIO | | | |
| 4000 | Patrimonio Fideicometido | | | 2,017,744.89 |
| 4000.00 | Fondo Recibido Gob.de la República | | 1,999,999.17 | |
| 4000.02 | Fondo por Inversión en Valores | | 17,745.72 | |
| 4001 | Asignaciones Por Recibir | | | (-) 1,999,999.17 |
| 4001.00 | Gobierno de la Republica | | 1,999,999.17 | |
| 4100 | Utilidades por Distribuir | | | 63,770.05 |
| 4101 | Pérdidas por Aplicar | | | (-) 7,475.80 |
| 42 | PERDIDAS Y GANANCIAS | | | (-) 4,040.25 |
| 4200 | Productos | | 19.85 | |
| 4300 | Gastos | | (-) 4,060.10 | |
| | SUMA TOTAL IGUAL AL ACTIVO | | | 3,761,336.49 |





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

HOJA NO. 3

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| CUENTAS DE ORDEN | | | | | |
|------------------|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------|
| 51 | DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS | | | | 51,502.01 |
| 5100 | Valores Propios en Custodia | | | 0.00 | |
| 5100.01 | Sección de Cartera | | 0.00 | | |
| 5100.0100 | Contratos de Prestamos | 0.00 | | | |
| 5100.04 | Depto de Prog. y Control Presup. | | 0.00 | | |
| 5100.0400 | Titulos-Valores | 0.00 | | | |
| 5101 | V/ Propios Entregados para su Cobro | | | 51,502.01 | |
| 5101.00 | A Cargo del Departamento Jurídico | | 51,502.01 | | |
| 5101.0000 | Contratos de Prestamos | 51,502.01 | | | |
| 5200 | Creditos no Escriturados | | | | 0.00 |
| | SUMAN LAS CUENTAS DE ORDEN | | | | 51,502.01 |

GUATEMALA, 03 DE ENERO DE 2012


Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe, Sección de Contabilidad


Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno


Lic. Jorge Virnicio Vaides Arrué
Gerente General





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

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

- Cifras Expresadas en Quetzales -

| | | | | | |
|----------|-----------------------------------|--|----------|----------|-------------------|
| 4200 | PRODUCTOS | | | | 19.85 |
| 4200.00 | Intereses | | | | 19.85 |
| 4200.000 | Valores | | 0.00 | | |
| 4200.001 | Prestamos | | 0.00 | | |
| 4200.002 | Depositos de Ahorro | | 0.00 | | |
| 4200.003 | Depositos a la Vista | | 19.85 | | |
| 4200.07 | Productos Varios | | | 0.00 | |
| 4200.079 | Diversos | | 0.00 | | |
| 4200.09 | Ejercicios Anteriores | | | 0.00 | |
| 4300 | GASTOS | | | | (-) 4,060.10 |
| 4300.03 | Comisiones | | | 2,060.10 | |
| 4300.039 | Diversos | | 2,060.10 | | |
| 4300.08 | Honorarios Profesionales | | | 2,000.00 | |
| 4300.084 | Auditoria Externa | | 2,000.00 | | |
| 4300.14 | Otros | | | 0.00 | |
| 4300.20 | Ejercicios Anteriores | | | 0.00 | |
| | PERDIDA NETA DEL EJERCICIO | | | | (4,040.25) |

GUATEMALA, 03 DE ENERO DE 2012


Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe, Sección de Contabilidad


Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno


Lic. Jorge Vinicio Vaides Arrué
Gerente General





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| ACTIVO | | | | | |
|--------------|--|--------|--------------|--------------|---------------------|
| 10 | DISPONIBILIDADES | | | | 227.07 |
| 1000 | Banco Central | | | | |
| 1000.00 | Depositos a la Vista | | | 227.07 | |
| 1001 | Otros Bancos del Pais | | | | 21,871.63 |
| 1001.01 | Depósitos A Plazo Fijo | | | 0.00 | |
| 1001.02 | Depósitos A La Vista | | | 21,871.63 | |
| 11 | INVERSIONES | | | | 0.00 |
| 1100 | Inversion en Valores | | | | |
| 1100.00 | Valores del Estado | | | 0.00 | |
| 1100.0001 | Con Garantía de Recompra Diferida | | 0.00 | | |
| 1101 | Prestamos | | | | 51,502.01 |
| 1101.00 | Fiduciarios Vigentes | | | 0.00 | |
| 1101.10 | Fiduciarios vencidos | | | 51,502.01 | |
| 1109 | Otras Inversiones | | | | 0.00 |
| 1109.04 | Depósitos a Plazo Fijo | | | 0.00 | |
| 12 | ACTIVOS DIVERSOS | | | | 3,018,063.97 |
| 1200 | Deudores | | | | |
| 1200.00 | Int. de Valores con Garantía de Recompra | | | 0.00 | |
| 1200.000 | Int. por Cobrar sobre Valores del Estado | | 0.00 | | |
| 1200.01 | Productos por Cobrar | | | 3,017,105.45 | |
| 1200.010 | Intereses Sobre Préstamos | | 3,017,105.45 | | |
| 1200.019 | Diversos | | 0.00 | | |
| 1200.09 | Deudores Varios | | | 958.52 | |
| 1200.096 | Erogaciones Remate de Garantías | | 408.02 | | |
| 1200.099 | Diversos | | 550.50 | | |
| 1200.0990.00 | Diversos Sección de Contabilidad | 0.00 | | | |
| 1200.0991 | Sección de Cartera | 550.50 | | | |
| 1200.0992.00 | Caja Oficinas Centrales | 0.00 | | | |
| 1201 | Cuentas por Liquidar | | | | 0.00 |
| 1201.09 | Cuentas Varias por Liquidar | | | 0.00 | |
| | TOTAL DEL ACTIVO | | | | 3,091,664.68 |





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

CORPORACION FINANCIERA NACIONAL CORFINA

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

HOJA NO. 2

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| PASIVO | | | | | |
|-----------|---------------------------------------|--|--------|--------------|---------------------|
| 30 | OBLIGACIONES CORRIENTES | | | | |
| 3000 | Obligaciones Corrientes Hasta 30 Dias | | | | 519.26 |
| 3000.01 | Ingresos Por Aplicar | | | 0.00 | |
| 3000.0100 | Sección de Contabilidad | | 0.00 | | |
| 3000.0101 | Sección Cartera | | 0.00 | | |
| 3000.09 | Acreedores Varios | | | 519.26 | |
| 3000.0900 | Cheques Editados Doctos por Recibir | | 0.00 | | |
| 3000.0909 | Varios | | 519.26 | | |
| 32 | UTILIDADES DIFERIDAS | | | | |
| 3200 | Productos por Realizar | | | | 3,017,105.45 |
| 3200.01 | Intereses Sobre Préstamos | | | 3,017,105.45 | |
| 3200.09 | Diversos | | | 0.00 | |
| 40 | PATRIMONIO | | | | |
| 4000 | Patrimonio Fideicometido | | | | 2,017,744.89 |
| 4000.00 | Fondo Recibido Gob.de la República | | | 1,999,999.17 | |
| 4000.02 | Fondo por Inversión en Valores | | | 17,745.72 | |
| 4001 | Asignaciones Por Recibir | | | | (-) 1,999,999.17 |
| 4001.00 | Gobierno de la Republica | | | 1,999,999.17 | |
| 4100 | Utilidades por Distribuir | | | | 63,770.05 |
| 4101 | Pérdidas por Aplicar | | | | (-) 5,438.83 |
| 42 | PERDIDAS Y GANANCIAS | | | | (-) 2,036.97 |
| 4200 | Productos | | | 23.12 | |
| 4300 | Gastos | | | (-) 2,060.09 | |
| | SUMA TOTAL IGUAL AL ACTIVO | | | | 3,091,664.68 |





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

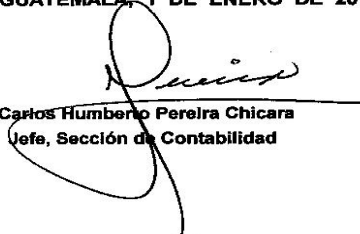
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

HOJA NO. 3

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| CUENTAS DE ORDEN | | | | | |
|------------------|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------|
| 51 | DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS | | | | 51,502.01 |
| 5100 | Valores Propios en Custodia | | | 0.00 | |
| 5100.01 | Sección de Cartera | | 0.00 | | |
| 5100.0100 | Contratos de Prestamos | 0.00 | | | |
| 5100.04 | Depto de Prog. y Control Presup. | | 0.00 | | |
| 5100.0400 | Títulos-Valores | 0.00 | | | |
| 5101 | V/ Propios Entregados para su Cobro | | | 51,502.01 | |
| 5101.00 | A Cargo del Departamento Jurídico | | 51,502.01 | | |
| 5101.0000 | Contratos de Prestamos | 51,502.01 | | | |
| 5200 | Creditos no Escriturados | | | | 0.00 |
| | SUMAN LAS CUENTAS DE ORDEN | | | | 51,502.01 |

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2011.


Carlos Humberto Perelra Chicara
Jefe, Sección de Contabilidad


Lic. Eduardo Francisco López Fuentes
Gerente General


Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor





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

**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

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

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| | | | | | |
|----------|-----------------------------------|--|----------|----------|-------------------|
| 4200 | PRODUCTOS | | | | 23.12 |
| 4200.00 | Intereses | | | 23.12 | |
| 4200.000 | Valores | | 0.00 | | |
| 4200.001 | Prestamos | | 0.00 | | |
| 4200.002 | Depositos de Ahorro | | 0.00 | | |
| 4200.003 | Depositos a la Vista | | 23.12 | | |
| 4200.07 | Productos Varios | | | 0.00 | |
| 4200.079 | Diversos | | 0.00 | | |
| 4200.09 | Ejercicios Anteriores | | | 0.00 | |
| 4300 | GASTOS | | | | (-) 2,060.09 |
| 4300.03 | Comisiones | | | 2,060.09 | |
| 4300.039 | Diversos | | 2,060.09 | | |
| 4300.11 | GASTOS VARIOS | | | 0.00 | |
| 4300.110 | Cables, Telegramas y Correo | | 0.00 | | |
| 4300.14 | Otros | | | 0.00 | |
| 4300.20 | Ejercicios Anteriores | | | 0.00 | |
| | PERDIDA NETA DEL EJERCICIO | | | | (2,036.97) |

GUATEMALA, 1 DE ENERO DE 2011.


Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe, Sección de Contabilidad


Lic. Eduardo Francisco López Fuentes
Gerente General


Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno





CORPORACION FINANCIERA NACIONAL CORFINA

3a. Calle 9-77, Zona 1
Guatemala, C. A.

Tel.: 2251-0193
Telefax: 2251-0277
2251-3345

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| ACTIVO | | | |
|-------------------------|--|--------------|---------------------|
| 10 | DISPONIBILIDADES | | |
| 1000 | Banco Central | | 227.07 |
| 1000.00 | Depositos a la Vista | 227.07 | |
| 1001 | Otros Bancos del Pais | | 23,389.34 |
| 1001.01 | Depósitos A Plazo Fijo | 0.00 | |
| 1001.02 | Depósitos A La Vista | 23,389.34 | |
| 11 | INVERSIONES | | |
| 1100 | Inversion en Valores | | 0.00 |
| 1100.00 | Valores del Estado | 0.00 | |
| 1100.0001 | Con Garantía de Recompra Diferida | 0.00 | |
| 1101 | Prestamos | | 51,502.01 |
| 1101.00 | Fiduciarios Vigentes | 0.00 | |
| 1101.10 | Fiduciarios vencidos | 51,502.01 | |
| 1109 | Otras Inversiones | | 0.00 |
| 1109.04 | Depósitos a Plazo Fijo | 0.00 | |
| 12 | ACTIVOS DIVERSOS | | |
| 1200 | Deudores | | 2,468,004.71 |
| 1200.00 | Int. de Valores con Garantía de Recompra | 0.00 | |
| 1200.0000 | Int. por Cobrar sobre Valores del Estado | 0.00 | |
| 1200.01 | Productos por Cobrar | 2,467,046.19 | |
| 1200.010 | Intereses Sobre Préstamos | 2,467,046.19 | |
| 1200.019 | Diversos | 0.00 | |
| 1200.09 | Deudores Varios | 958.52 | |
| 1200.096 | Erogaciones Remate de Garantías | 408.02 | |
| 1200.099 | Diversos | 550.50 | |
| 1200.0990.00 | Diversos Sección de Contabilidad | 0.00 | |
| 1200.0991 | Sección de Cartera | 550.50 | |
| 1200.0992.00 | Caja Oficinas Centrales | 0.00 | |
| 1201 | Cuentas por Liquidar | | 0.00 |
| 1201.09 | Cuentas Varias por Liquidar | 0.00 | |
| TOTAL DEL ACTIVO | | | 2,543,123.13 |





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

3a. Calle 9-77, Zona 1
Guatemala, C. A.

Tel.: 2251-0193
Telefax: 2251-0277
2251-3345

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

HOJA NO. 2

-Cifras Expresadas en Quetzales-

PASIVO

| | | | |
|-----------|---------------------------------------|--------------|---------------------|
| 30 | OBLIGACIONES CORRIENTES | | |
| 3000 | Obligaciones Corrientes Hasta 30 Dias | | 0.00 |
| 3000.01 | Ingresos Por Aplicar | 0.00 | |
| 3000.0100 | Sección de Contabilidad | 0.00 | |
| 3000.0101 | Sección Cartera | 0.00 | |
| 3000.09 | Acreedores Varios | | 0.00 |
| 3000.0900 | Cheques Editados Doctos por Recibir | 0.00 | |
| 3000.0909 | Varios | 0.00 | |
| 32 | UTILIDADES DIFERIDAS | | |
| 3200 | Productos por Realizar | | 2,467,046.19 |
| 3200.01 | Intereses Sobre Préstamos | 2,467,046.19 | |
| 3200.09 | Diversos | 0.00 | |
| 40 | PATRIMONIO | | |
| 4000 | Patrimonio Fideicometido | | 2,017,744.89 |
| 4000.00 | Fondo Recibido Gob.de la República | 1,999,999.17 | |
| 4000.02 | Fondo por Inversión en Valores | 17,745.72 | |
| 4001 | Asignaciones Por Recibir | (-) | 1,999,999.17 |
| 4001.00 | Gobierno de la Republica | 1,999,999.17 | |
| 4100 | Utilidades por Distribuir | | 63,770.05 |
| 4101 | Pérdidas por Aplicar | (-) | 3,403.73 |
| 42 | PERDIDAS Y GANANCIAS | | (-) |
| 4200 | Productos | 24.99 | 2,035.10 |
| 4300 | Gastos | (-) 2,060.09 | |
| | SUMA TOTAL IGUAL AL ACTIVO | | 2,543,123.13 |





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

3a. Calle 9-77, Zona 1
Guatemala, C. A.

Tel.: 2251-0193
Telefax: 2251-0277
2251-3345

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

HOJA NO. 3

-Cifras Expresadas en Quetzales-

CUENTAS DE ORDEN

| | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------|-----------|------------------|
| 51 | DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS | | | 51,502.01 |
| 5100 | Valores Propios en Custodia | | 0.00 | |
| 5100.01 | Sección de Cartera | | 0.00 | |
| 5100.0100 | Contratos de Prestamos | 0.00 | | |
| 5100.04 | Depto de Prog. y Control Presup. | | 0.00 | |
| 5100.0400 | Títulos-Valores | 0.00 | | |
| 5101 | V/ Propios Entregados para su Cobro | | | 51,502.01 |
| 5101.00 | A Cargo del Departamento Jurídico | | 51,502.01 | |
| 5101.0000 | Contratos de Prestamos | 51,502.01 | | |
| 5200 | Creditos no Escriturados | | | 0.00 |
| SUMAN LAS CUENTAS DE ORDEN | | | | 51,502.01 |

Guatemala, 4 de enero de 2010

Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe, Sección de Contabilidad



Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno



Lic. Eduardo Francisco López Fuentes
Gerente General





CORPORACION FINANCIERA NACIONAL CORFINA

3a. Calle 9-77, Zona 1
Guatemala, C. A.

Tel.: 2251-0193
Telefax: 2251-0277
2251-3345


FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------|----------|-------------------|
| 4200 | PRODUCTOS | | | 24.99 |
| 4200.00 | Intereses | | 24.99 | |
| 4200.000 | Valores | 0.00 | | |
| 4200.001 | Prestamos | 0.00 | | |
| 4200.002 | Depositos de Ahorro | 0.00 | | |
| 4200.003 | Depositos a la Vista | 24.99 | | |
| 4200.07 | Productos Varios | | 0.00 | |
| 4200.079 | Diversos | 0.00 | | |
| 4200.09 | Ejercicios Anteriores | | 0.00 | |
| 4300 | GASTOS | | (-) | 2,060.09 |
| 4300.03 | Comisiones | | 2,060.09 | |
| 4300.039 | Diversos | 2,060.09 | | |
| 4300.11 | GASTOS VARIOS | | 0.00 | |
| 4300.110 | Cables, Telegramas y Correo | 0.00 | | |
| 4300.14 | Otros | | 0.00 | |
| 4300.20 | Ejercicios Anteriores | | 0.00 | |
| PERDIDA NETA DEL EJERCICIO | | | | (2,035.10) |

Guatemala, 4 de enero de 2010


Carlos Humberto Pereira Chlcara
Jefe, Sección de Contabilidad




Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno




Lic. Eduardo Francisco López Fuentes
Gerente General





CORPORACION FINANCIERA NACIONAL CORFINA

11 Avenida 3-14, Zona 1
Guatemala, C.A.

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

Tel.: 2253-4175
Fax: 2232-5805

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| ACTIVO | | | |
|-------------------------|--|--------------|---------------------|
| 10 | DISPONIBILIDADES | | |
| 1000 | Banco Central | | 227.07 |
| 1000.00 | Depositos a la Vista | 227.07 | |
| 1001 | Otros Bancos del País | | 25,424.44 |
| 1001.01 | Depósitos A Plazo Fijo | 0.00 | |
| 1001.02 | Depósitos A La Vista | 25,424.44 | |
| 11 | INVERSIONES | | |
| 1100 | Inversion en Valores | | 0.00 |
| 1100.00 | Valores del Estado | 0.00 | |
| 1100.0001 | Con Garantía de Recompra Diferida | 0.00 | |
| 1101 | Prestamos | | 51,502.01 |
| 1101.00 | Fiduciarios Vigentes | 0.00 | |
| 1101.10 | Fiduciarios vencidos | 51,502.01 | |
| 1109 | Otras Inversiones | | 0.00 |
| 1109.04 | Depósitos a Plazo Fijo | 0.00 | |
| 12 | ACTIVOS DIVERSOS | | |
| 1200 | Deudores | | 2,014,873.83 |
| 1200.00 | Int. de Valores con Garantía de Recompra | 0.00 | |
| 1200.0000 | Int. por Cobrar sobre Valores del Estado | 0.00 | |
| 1200.01 | Productos por Cobrar | 2,013,915.31 | |
| 1200.010 | Intereses Sobre Préstamos | 2,013,915.31 | |
| 1200.019 | Diversos | 0.00 | |
| 1200.09 | Deudores Varios | 958.52 | |
| 1200.096 | Erogaciones Remate de Garantías | 408.02 | |
| 1200.099 | Diversos | 550.50 | |
| 1200.0990.00 | Diversos Sección de Contabilidad | 0.00 | |
| 1200.0991 | Sección de Cartera | 550.50 | |
| 1200.0992.00 | Caja Oficinas Centrales | 0.00 | |
| 1201 | Cuentas por Liquidar | | 0.00 |
| 1201.09 | Cuentas Varias por Liquidar | 0.00 | |
| TOTAL DEL ACTIVO | | | 2,092,027.35 |





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

11 Avenida 3-14, Zona 1
Guatemala, C.A.

Tel.: 2253-4175
Fax: 2232-5805

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

HOJA NO. 2

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| PASIVO | | | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|--------------|---------------------|
| 30 | OBLIGACIONES CORRIENTES | | |
| 3000 | Obligaciones Corrientes Hasta 30 Dias | | 0.00 |
| 3000.01 | Ingresos Por Aplicar | 0.00 | |
| 3000.0100 | Sección de Contabilidad | 0.00 | |
| 3000.0101 | Sección Cartera | 0.00 | |
| 3000.09 | Acreedores Varios | | 0.00 |
| 3000.0900 | Cheques Editados Doctos por Recibir | 0.00 | |
| 3000.0909 | Varios | 0.00 | |
| 32 | UTILIDADES DIFERIDAS | | |
| 3200 | Productos por Realizar | | 2,013,915.31 |
| 3200.01 | Intereses Sobre Préstamos | 2,013,915.31 | |
| 3200.09 | Diversos | 0.00 | |
| 40 | PATRIMONIO | | |
| 4000 | Patrimonio Fideicometido | | 2,017,744.89 |
| 4000.00 | Fondo Recibido Gob.de la República | 1,999,999.17 | |
| 4000.02 | Fondo por Inversión en Valores | 17,745.72 | |
| 4001 | Asignaciones Por Recibir | (-) | 1,999,999.17 |
| 4001.00 | Gobierno de la Republica | 1,999,999.17 | |
| 4100 | Utilidades por Distribuir | | 63,770.05 |
| 4101 | Pérdidas por Aplicar | (-) | 2,031.18 |
| 42 | PERDIDAS Y GANANCIAS | | |
| 4200 | Productos | 693.20 | |
| 4300 | Gastos | (-) 2,065.75 | |
| SUMA TOTAL IGUAL AL ACTIVO | | | 2,092,027.35 |





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

11 Avenida 3-14, Zona 1
Guatemala, C.A.

Tel.: 2253-4175
Fax: 2232-5805

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA


BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

HOJA NO. 3

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| CUENTAS DE ORDEN | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------|------------------|
| 51 | DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS | | 51,502.01 |
| 5100 | Valores Propios en Custodia | | 0.00 |
| 5100.01 | Sección de Cartera | 0.00 | |
| 5100.0100 | Contratos de Prestamos | 0.00 | |
| 5100.04 | Depto de Prog. y Control Presup. | 0.00 | |
| 5100.0400 | Titulos-Valores | 0.00 | |
| 5101 | V/ Propios Entregados para su Cobro | | 51,502.01 |
| 5101.00 | A Cargo del Departamento Jurídico | 51,502.01 | |
| 5101.0000 | Contratos de Prestamos | 51,502.01 | |
| 5200 | Creditos no Escriturados | | 0.00 |
| SUMAN LAS CUENTAS DE ORDEN | | | 51,502.01 |

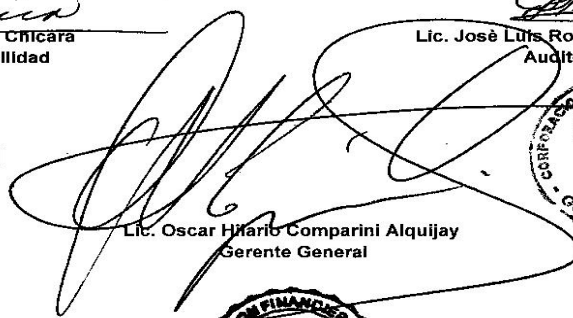
Guatemala, 2 de enero de 2009


Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe Sección de Contabilidad




Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno





Lic. Oscar Hilarit Comparini Alquiay
Gerente General





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

11 Avenida 3-14, Zona 1
Guatemala, C.A.

Tel.: 2253-4175
Fax: 2232-5805

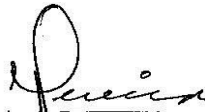
FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------|----------|-------------------|
| 4200 | PRODUCTOS | | | 693.20 |
| 4200.00 | Intereses | | 96.37 | |
| 4200.000 | Valores | 0.00 | | |
| 4200.001 | Prestamos | 0.00 | | |
| 4200.002 | Depositos de Ahorro | 0.00 | | |
| 4200.003 | Depositos a la Vista | 96.37 | | |
| 4200.07 | Productos Varios | | 0.00 | |
| 4200.079 | Diversos | 0.00 | | |
| 4200.09 | Ejercicios Anteriores | | 596.83 | |
| 4300 | GASTOS | | (-) | 2,065.75 |
| 4300.03 | Comisiones | | 2,065.75 | |
| 4300.039 | Diversos | 2,065.75 | | |
| 4300.11 | GASTOS VARIOS | | 0.00 | |
| 4300.110 | Cables, Telegramas y Correo | 0.00 | | |
| 4300.14 | Otros | | 0.00 | |
| 4300.20 | Ejercicios Anteriores | | 0.00 | |
| PERDIDA NETA DEL EJERCICIO | | | | (1,372.55) |

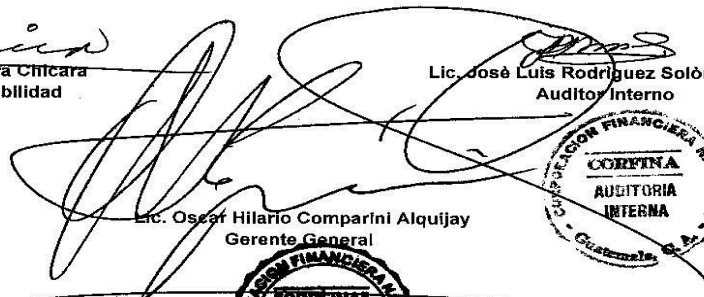
Guatemala, 2 de enero de 2009


Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe Sección de Contabilidad




Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno





Lic. Oscar Hilario Comparini Alquijay
Gerente General





CORPORACION FINANCIERA NACIONAL CORFINA

11 Avenida 3-14, Zona 1.
Guatemala, C.A.

Tel.: 2253-41
Fax: 2232-581

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007.

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| ACTIVO | | | |
|------------------|--|--------------|---------------------|
| 10 | DISPONIBILIDADES | | |
| 1000 | Banco Central | | |
| 1000.00 | Depositos a la Vista | | 227.07 |
| | | 227.07 | |
| 1001 | Otros Bancos del Pais | | |
| 1001.01 | Depositos A Plazo Fijo | | 28,796.99 |
| 1001.02 | Depositos A La Vista | 0.00 | |
| | | 28,796.99 | |
| 11 | INVERSIONES | | |
| 1100 | Inversion en Valores | | |
| 1100.00 | Valores del Estado | | 0.00 |
| 1100.0001 | Con Garantia de Recompra Diferida | 0.00 | |
| | | | |
| 1101 | Prestamos | | |
| 1101.00 | Fiduciarios Vigentes | | 51,502.01 |
| 1101.10 | Fiduciarios vencidos | 0.00 | |
| | | 51,502.01 | |
| 1109 | Otras Inversiones | | |
| 1109.04 | Depositos a Plazo Fijo | | 0.00 |
| | | 0.00 | |
| 12 | ACTIVOS DIVERSOS | | |
| 1200 | Deudores | | |
| 1200.00 | Int. de Valores con Garantia de Recompra | | 1,642,355.55 |
| 1200.000 | Int. por Cobrar sobre Valores del Estado | 0.00 | |
| | | | |
| 1200.01 | Productos por Cobrar | | |
| 1200.010 | Intereses Sobre Prestamos | 1,641,397.03 | |
| 1200.019 | Diversos | 0.00 | |
| | | | |
| 1200.09 | Deudores Varios | | |
| 1200.096 | Erogaciones Remate de Garantias | | 958.52 |
| 1200.099 | Diversos | 408.02 | |
| | | 550.50 | |
| 1200.0990.00 | Diversos Sección de Contabilidad | 0.00 | |
| 1200.0991 | Sección de Cartera | 550.50 | |
| 1200.0992.00 | Caja Oficinas Centrales | 0.00 | |
| | | | |
| 1201 | Cuentas por Liquidar | | |
| 1201.09 | Cuentas Varias por Liquidar | | 0.00 |
| | | 0.00 | |
| TOTAL DEL ACTIVO | | | <u>1,720,661.62</u> |





CORPORACION FINANCIERA NACIONAL CORFINA

11 Avenida 3-14, Zona 1
Guatemala, C.A.

Tel.: 2253-4
Fax: 2232-51

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007.

HOJA NO. 2

-Cifras Expresadas en Quetzales-

PASIVO

| | | | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|--------------|---------------------|
| 30 | OBLIGACIONES CORRIENTES | | |
| 3000 | Obligaciones Corrientes Hasta 30 Dias | | 0.00 |
| 3000.01 | Ingresos Por Aplicar | 0.00 | 0.00 |
| 3000.0100 | Sección de Contabilidad | 0.00 | |
| 3000.0101 | Sección Cartera | 0.00 | |
| 3000.09 | Acreedores Varios | | 0.00 |
| 3000.0900 | Cheques Editados Doctos por Recibir | 0.00 | |
| 3000.0909 | Varios | 0.00 | |
| 32 | UTILIDADES DIFERIDAS | | |
| 3200 | Productos por Realizar | | 1,641,397.03 |
| 3200.01 | Intereses Sobre Préstamos | 1,641,397.03 | |
| 3200.09 | Diversos | 0.00 | |
| 40 | PATRIMONIO | | |
| 4000 | Patrimonio Fideicometido | | 2,017,744.89 |
| 4000.00 | Fondo Recibido Gob.de la República | 1,999,999.17 | |
| 4000.02 | Fondo por Inversión en Valores | 17,745.72 | |
| 4001 | Asignaciones Por Recibir | (-) | 1,999,999.17 |
| 4001.00 | Gobierno de la Republica | 1,999,999.17 | |
| 4100 | Utilidades por distribuir | | 63,770.05 |
| 42 | PERDIDAS Y GANANCIAS | | (-) |
| 4200 | Productos | 420.18 | 2,031.18 |
| 4300 | Gastos | (-) 2,451.36 | |
| SUMA TOTAL IGUAL AL ACTIVO | | | 1,720,881.62 |





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

11 Avenida 3-14, Zona 1
Guatemala, C.A.

Tel.: 2253-417
Fax: 2232-580

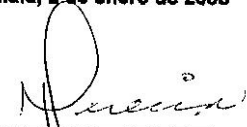
**FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007.**

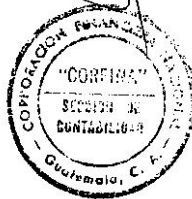
HOJA NO. 3

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| CUENTAS DE ORDEN | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------|------------------|
| 51 | DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS | | 60,787.01 |
| 5100 | Valores Propios en Custodia | | 0.00 |
| 5100.01 | Sección de Cartera | 0.00 | |
| 5100.0100 | Contratos de Prestamos | 0.00 | |
| 5100.04 | Depto de Prog. y Control Presup. | 0.00 | |
| 5100.0400 | Titulos-Valores | 0.00 | |
| 5101 | V/ Propios Entregados para su Cobro | | 60,787.01 |
| 5101.00 | A Cargo del Departamento Juridico | 60,787.01 | |
| 5101.0000 | Contratos de Prestamos | 60,787.01 | |
| | | | 60,787.01 |
| 5200 | Creditos no Escriturados | | 0.00 |
| SUMAN LAS CUENTAS DE ORDEN | | | 60,787.01 |


Guatemala, 2 de enero de 2008


Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe Sección de Contabilidad




Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno




Lic. Carlos Rodolfo de León Herrera
Gerente General





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
CORFINA**

11 Avenida 3-14, Zona 1
Guatemala, C.A.

Tel.: 2253-417
Fax: 2232-580

FIDEICOMISO: DESARROLLO INTEGRAL DEL TERCER SECTOR DE LA ECONOMIA

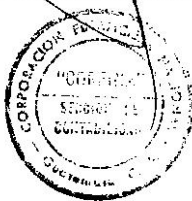
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007.

-Cifras Expresadas en Quetzales-

| | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------|----------|-------------------|
| 4200 | PRODUCTOS | | | 420.18 |
| 4200.00 | Intereses | | 420.18 | |
| 4200.000 | Valores | 0.00 | | |
| 4200.001 | Prestamos | 300.00 | | |
| 4200.002 | Depositos de Ahorro | 0.00 | | |
| 4200.003 | Depositos a la Vista | 120.18 | | |
| 4200.07 | Productos Varios | | 0.00 | |
| 4200.079 | Diversos | 0.00 | | |
| 4200.09 | Ejercicios Anteriores | | 0.00 | |
| 4300 | GASTOS | | (-) | 2,451.36 |
| 4300.03 | Comisiones | | 2,431.49 | |
| 4300.039 | Diversos | 2,431.49 | | |
| 4300.11 | GASTOS VARIOS | | 0.00 | |
| 4300.110 | Cables, Telegramas y Correo | 0.00 | | |
| 4300.14 | Otros | | 0.00 | |
| 4300.20 | Ejercicios Anteriores | | 19.87 | |
| PERDIDA NETA DEL EJERCICIO | | | | (2,031.18) |

Guatemala, 2 de enero de 2008

Carlos Humberto Pereira Chicara
Carlos Humberto Pereira Chicara
Jefe Sección de Contabilidad



Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Lic. José Luis Rodríguez Solórzano
Auditor Interno



Lic. Carlos Rodolfo de León Herrera
Lic. Carlos Rodolfo de León Herrera
Gerente General



INFORME RELACIONADO CON EL CONTROL INTERNO

Señor
Pavel Vinicio Centeno López
Ministro de Finanzas Públicas y fideicomitente
Fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía
Su Despacho

En la planeación y ejecución de nuestra auditoría al Fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía, se analizaron el Balance General al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, 2010, 2009, 2008 y 2007 y los estados financieros, por los períodos que terminaron en esas fechas, preparados por el fiduciario.

Evaluamos la estructura de control interno, para determinar nuestros procedimientos de auditoría, con el propósito de emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y no para proporcionar seguridad del funcionamiento de la estructura de control interno.

No observamos ningún asunto importante relacionado con el funcionamiento de la estructura de control interno y su operación, que se considere deba ser comunicada en este informe.

Lic. Abidan Geremias Godínez Sánchez
Auditor Gubernamental

Guatemala, 22 de mayo de 2013



INFORME RELACIONADO CON EL CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES APLICABLES

Señor

Pavel Vinicio Centeno López

Ministro de Finanzas Públicas y fideicomitente

Fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía

Su Despacho

Como parte de la aplicación de nuestros procedimientos de auditoría, para obtener certeza razonable acerca de si el Balance Beneral del Fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, 2010, 2009, 2008 y 2007 y los estados financieros, por los períodos que terminaron en esas fechas, preparados por el fiduciario, están libres de representación errónea de importancia, hemos realizado pruebas de cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

El cumplimiento a los términos de leyes y regulaciones aplicables, es responsabilidad de la administración. Sin embargo, nuestro objetivo no fue el de expresar una opinión sobre el cumplimiento general con tales regulaciones; en consecuencia, no expresamos tal opinión.

Instancias materiales de incumplimiento representan fallas en la observancia de requisitos, o bien, violaciones a los términos de leyes y regulaciones aplicables, que nos llevan a concluir que la acumulación de las distorsiones resultantes, es importante en relación con los estados financieros.

Hemos considerado que las pruebas de cumplimiento, revelaron las instancias de incumplimiento en los hallazgos contenidos en este informe, para formarnos una opinión respecto a si los estados financieros arriba indicados, se presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, de acuerdo con los términos de las leyes y regulaciones aplicables.





Hallazgos Área Financiera

1. Fideicomiso sin ejecución
2. Operaciones pendientes de regularizar.

Lic. Abidan Geremias Godínez Sánchez
Auditor Gubernamental

Guatemala, 22 de mayo de 2013



Hallazgos relacionados con el Cumplimiento a Leyes y Regulaciones Aplicables

Área Financiera

Hallazgo No.1

Fideicomiso sin ejecución

Condición

Derivado del examen de auditoría, se determinó que durante el período auditado del 1 de agosto de 2007 al 30 de junio de 2012, el Fideicomiso para el Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía no ha generado ningún movimiento que cumpla con su objetivo para el cual fue creado.

Criterio

La escritura de constitución del fideicomiso número trescientos veintisiete (327) de fecha 10 de junio de 1988, establece en su cláusula octava: DEL PLAZO DEL FIDEICOMISO: Manifiestan los comparecientes que el Fideicomiso se constituye por un plazo de veinticinco (25) años, contados a partir de la fecha del presente instrumento. Antes de vencido el plazo se podrá dar por terminado el fideicomiso por las causales que más adelante se consignan.

Asimismo, la escritura en mención la cláusula DÉCIMO TERCERA: DE LA EXTINCIÓN DEL FIDEICOMISO: I Los comparecientes exponen que, sin perjuicio del plazo estipulado en la cláusula octava de este instrumento, el Fideicomiso se podrá dar por terminado por las causales a que se refiere el Artículo setecientos ochenta y siete (787) del Código de Comercio y por cualesquiera de las siguientes: a) por la realización del fin para el que fue constituido; b) por falta de cumplimiento de cualesquiera de las obligaciones que contrae el Fiduciario; c) Por convenio expreso entre el Fideicomitente y Fiduciario.

Decreto número 2-70 del Congreso de la República de Guatemala Código de Comercio en su artículo número 778 Derecho del fideicomisario inciso número 5 dice: Revisar, en cualquier tiempo por si o por medio de las personas que designe, los libros, cuentas comprobante del fideicomiso, así como mandar a practicar auditoría. Artículo número 787 Extinción, del fideicomiso inciso número 2 Dice: Por hacerse imposible su realización.

Acuerdo Ministerial 25-2010 "A" del Ministerio de Finanzas Públicas, de fecha 27 de abril de 2010, Manual para la Administración de Fondos Públicos en fideicomiso en su artículo número 52 Dice: La Dirección de Fideicomisos es la



dependencia del Ministerio de Finanzas Públicas, designada como órgano rector en materia de fideicomisos, por lo que le corresponde gestionar la constitución, operación, extinción y liquidación de los fideicomisos establecidos con recursos del Estado; así como fondos y otros instrumentos financieros para la ejecución de los programas del Gobierno Central, regulado, registrado y controlando su operación.

El Decreto número 33-2011 del Congreso de la República de Guatemala, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio fiscal 2011, establece: Artículo 32 párrafo segundo, "Cuando los fideicomisos no reflejen ejecución de acuerdo al objeto de su constitución, y/o tengan carteras crediticias declaradas legalmente incobrables y debidamente documentadas por el fiduciario, cuyo monto represente más del 90% del patrimonio fideicometido, las unidades ejecutoras y en su caso los responsables de los fideicomisos establecidos en el artículo 34 de la presente Ley, son responsables de proceder a su extinción y liquidación sin más trámite e informar a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas".

Causa

Fideicomiso sin movimiento operacional

Efecto

Gastos innecesarios por pago de servicios y comisiones por administración del fideicomiso al fiduciario, debido a que se encuentra pendiente de liquidación.

Recomendación

Se recomienda al fiduciario, efectuar las gestiones ante el Ministerio de Finanzas Públicas para la liquidación del fideicomiso, con base a la cláusula octava de la escritura de constitución.

Comentario de los Responsables

Del Gerente General y del Auditor interno de CORFINA, según OFICIO GG-NE-48-2013, de fecha 18 de abril de 2012:

"En atención a sus oficios No CGC-DAF-Tercer Sector-006y 007-2013 del 15 de los corrientes, relacionado con hallazgos en auditoría practicada al Fideicomiso Tercer Sector de la Economía, por el periodo del 1º de julio de 2,007 al 30 de junio de 2012, le manifestamos lo siguiente:

HALLAZGO No 1

Fideicomiso sin ejecución



Cabe mencionar que según el Acuerdo Ministerial 25-2010 "A" del Ministerio de Finanzas Públicas, es la Dirección de Fideicomisos de ese Ministerio la designada como órgano rector en materia de fideicomisos y, a la que corresponde dentro de sus atribuciones gestionar la liquidación y extinción de los fideicomisos establecidos con recursos del Estado.

CORFINA ha remitido a dicha entidad mensualmente los estados financieros y sus respectivos anexos, y cuatrimestralmente la información financiera y económica solicitada, en la que se ha venido evidenciando la falta de movimiento del Fideicomiso Tercer Sector de la Economía.

Este Fideicomiso fue creado por medio de la Escritura Pública No 327 del 10 de junio de 1,988, estableciendo el plazo del Fideicomiso por 25 años, mismo que vence el próximo 10 de junio de los corrientes.

Por otro lado, la cartera está integrada por 6 créditos vencidos, los cuales en su momento, fueron considerados incobrables, por diversas razones, y cuyo monto asciende a la suma de Q 51,502.01.

A la fecha, el patrimonio Fideicometido neto es de Q 17,745.72, cifra que es superada por el saldo de la cartera anteriormente mencionada, derivado de haber entregado la cantidad de Q.4,100.0 miles, por instrucción recibida al amparo del Acuerdo Gubernativo No 82-2006 del 28 de febrero de 2,006, en oportunidad de la creación del Fideicomiso para la Atención de Actividades de Interés Financiero Económico y Social en el Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

Por lo anteriormente indicado, ésta administración se coordinará con la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, a efecto de iniciar cuanto antes, la liquidación del Fideicomiso Tercer Sector de la Economía".

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, toda vez que los comentarios presentados y las pruebas de descargo no son suficientes, ya que si bien es cierto la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas es la designada, como órgano rector en materia de fideicomisos, de gestionar la liquidación y extinción de los fideicomisos establecidos con recursos del Estado, también es cierto que la Corporación Financiera Nacional como fiduciario y como responsable de la administración del Fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía no puso a la vista de la Comisión de Auditoría, las gestiones o solicitudes realizadas que permitan la liquidación del fideicomiso, tomando en cuenta que es de su conocimiento que el mismo está sin ejecución.



Acciones Legales y Administrativas

Sanción económica de conformidad con el Decreto No. 31-2002 del Congreso de la República, Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, Artículo 39, numeral 18, para el Gerente General, Jorge Vinicio Vaides Arrué, del 10/02/2011 al 30/06/2012 y para el Auditor Interno, José Luis Rodríguez Solórzano, del 01/08/2007 al 30/06/2012, ambos del Fiduciario, por Q5,000.00 para cada uno.

Hallazgo No.2

Operaciones pendientes de regularizar

Condición

El Fideicomiso para el Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía, el 15 de marzo de 2006, conforme al Acuerdo Gubernativo número 82-2006, de fecha 28 de febrero de 2006, realizó un débito al capital fideicometido por Q568,215.83, según nota de débito número 09 de fecha 15 de marzo de 2006, el cual aparece registrado en la cuenta 1214, Fondos en Fideicomiso, del Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental, SICOIN WEB; sin embargo al 30 de junio 2012, dicho saldo no ha sido regularizado, toda vez que la cuenta en mención antes de la aplicación de éste débito no tenía ningún saldo registrado.

Criterio

Acuerdo Ministerial 25-2010 "A", de fecha 27 de abril de 2010, Manual para la Administración de Fondos Públicos en Fideicomiso, II. **NORMAS ESPECIFICAS SOBRE LA OPERATORIA DE LA FIGURA DEL FIDEICOMISO**; inciso 8. Ejecución y registro presupuestario del fideicomiso. La ejecución real de los gastos, según la estructura y presupuesto vigente del fideicomiso, se registrará y solicitará en la etapa de regularización en el SIGES y se aprobará en el SICOIN, con lo cual se actualiza automáticamente los registros de ejecución presupuestaria y contables.

Decreto 33-2011 del Congreso de la República de Guatemala, **Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2012**. Indica: Artículo 23 Responsables de la programación, reprogramación y ejecución presupuestaria. Las autoridades superiores de las Entidades Públicas son responsables de la programación, reprogramación y la ejecución presupuestaria de ingresos y egresos de su Entidad, de conformidad con lo establecido en el artículo 29 de la Ley Orgánica del Presupuesto.

Las Entidades deberán registrar en el Sistema de Contabilidad Integrada (SICOIN), la documentación de las transacciones presupuestarias y financieras



por medio de los Comprobantes Únicos de Registro (CUR), para efectos presupuestarios, contables y de pago...

Artículo 34. Responsables de los fideicomisos. Las autoridades superiores de las Entidades de la Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, y los encargados de las unidades ejecutoras a quienes se les delegue la administración y ejecución del fideicomiso, serán responsables de su cumplimiento y rendición de cuentas, así como velar que los fiduciarios cumplan con sus funciones...

Causa

Falta de solicitud ante la Dirección de Contabilidad de Estado del Ministerio de Finanzas Públicas, de registros contables y presupuestarios en el Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN- por el fiduciario como administrador del fideicomiso.

Efecto

El Sistema de Contabilidad Integrada -SICOIN- no refleja ejecución presupuestaria.

Recomendación

El fiduciario como responsable de la Administración del Fideicomiso Desarrollo Integral del Tercer Sector de la Economía, debe velar porque no le aparezcan en el Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental denominado SICOIN WEB, saldos pendientes de regularizar, para lo cual deberá gestionar los registros contables necesarios tanto para la liquidación de saldos, así como para las asignaciones presupuestarias de ingresos y gastos ante la Dirección de Contabilidad del Estado del Ministerio de Finanzas Públicas.

Comentario de los Responsables

Del Gerente General y del Auditor interno de CORFINA, según OFICIO GG-NE-48-2013, de fecha 18 de abril de 2012:

"En atención a sus oficios No CGC-DAF-Tercer Sector-006y 007-2013 del 15 de los corrientes, relacionado con hallazgos en auditoría practicada al Fideicomiso Tercer Sector de la Economía, por el periodo del 1º de julio de 2,007 al 30 de junio de 2012, le manifestamos lo siguiente:

HALLAZGO No 2

Operaciones Pendientes de Regularizar

Respecto a la observación de que en la cuenta 1214 "Fondos en Fideicomiso del



Sistema De Contabilidad Integrada Gubernamental SICOIN WEB" aparece un débito de Q 568,215.83 pendiente de regularizar, le manifestamos que CORFINA de acuerdo al Artículo 41 del Decreto 46-72 Ley Orgánica de la Corporación Financiera Nacional, opera su sistema contable de acuerdo con las disposiciones de la Ley de Bancos y al Manual de Instrucciones Contables para los Bancos del Sistema, contabilizando en forma separada las operaciones de los fideicomisos, razón por la cual no opera su contabilidad de acuerdo a las normas del Sistema de Contabilidad Integrada Gubernamental SICOIN WEB, considerándose que debe de ser el Ministerio de Finanzas Públicas quien debe de efectuar directamente el descargo correspondiente, a quien se le envió fotocopia de la documentación mediante oficio No GG-NE-30/2013 del 14 de los corrientes enviado a su persona".

Comentario de Auditoría

Se confirma el hallazgo, en virtud que los comentarios presentados y las pruebas de descargo no son suficientes para su desvanecimiento.

Acciones Legales y Administrativas

Sanción económica de conformidad con el Decreto No. 31-2002 del Congreso de la República , Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, Artículo 39, numeral 18, para el Gerente General, Jorge Vinicio Vaides Arrué, del 10/02/2011 al 30/06/2012 y para el Auditor Interno, José Luis Rodríguez Solórzano, del 01/08/2007 al 30/06/2012, ambos del fiduciario, por Q5,000.00 para cada uno.



7. SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES DE AUDITORÍA ANTERIOR

Se verificó que en la auditoría anterior no se detectaron aspectos importantes, relacionados con la estructura de control interno y su operación; asimismo, no observaron ninguna situación importante relacionada con el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.



8. AUTORIDADES DE LA ENTIDAD, DURANTE EL PERIODO AUDITADO

Los funcionarios y empleados responsables de las deficiencias encontradas, se incluyen en el desarrollo de cada hallazgo contenido en el presente informe.

| No. | Nombre | Cargo | Del | Al |
|-----|----------------------------------|----------------------|------------|------------|
| 1 | CARLOS RODOLFO DE LEON HERRERA | GERENTE GENERAL | 01/08/2007 | 20/07/2008 |
| 2 | OSCAR HILARIO COMPARINI ALQUIJAY | GERENTE GENERAL | 21/07/2008 | 28/01/2009 |
| 3 | EDUARDO FRANCISCO LOPEZ FUENTES | GERENTE GENERAL | 29/01/2009 | 09/02/2011 |
| 4 | JORGE VINICIO VAIDES ARRUE | GERENTE GENERAL | 10/02/2011 | 30/06/2012 |
| 5 | CARLOS HUMBERTO PEREIRA CHICARA | JEFE DE CONTABILIDAD | 01/08/2007 | 31/01/2012 |
| 6 | JULIO CESAR TORRES SANCHEZ | JEFE DE CONTABILIDAD | 01/02/2012 | 30/06/2012 |
| 7 | JOSE LUIS RODRIGUEZ SOLORZANO | AUDITOR INTERNO | 01/08/2007 | 30/06/2012 |

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Visión

El Fideicomiso es un contrato, por lo que no cuenta con visión.

Misión

El Fideicomiso es un contrato, por lo que no cuenta con misión.

Estructura Orgánica

No existe Comité Técnico. La Corporación Financiera Nacional, que actúa como fiduciario, está conformada por Órganos Superiores que lo constituye la Junta Directiva y la Gerencia General.

La escritura constitutiva número 327, de fecha 10 de junio de 1988, en la cláusula séptima establece: "FACULTADES Y DERECHOS DEL FIDUCIARIO: ... el fiduciario queda expresamente facultado para: a) Realizar todos los actos que sean necesarios para el cumplimiento de los fines del Fideicomiso; b) Cobrar las comisiones por la administración del fideicomiso; c) Ejercer las acciones legales que estime necesarias, para la defensa del Patrimonio Fideicometido; y d) Las demás que se consideren necesarias para el cumplimiento de su gestión".

