

FUNDACION DE ASESORIA FINANCIERA A INSTITUCIONES DE DESARROLLO Y SERVICIO SOCIAL "FAFIDESS"
BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 31 de Diciembre de 2010
(Expresado en Quetzales)

ACTIVO					
DISPONIBILIDADES					
Caja	7,900.00				
Bancos del País	3,394,597.03				
INVERSIONES		3,058,800.00			
Inversiones	3,058,800.00				
CARTERA DE CRÉDITOS			49,521,368.16		
Individual	11,007,671.07				
Grupal	41,090,495.39				
Precredit	522,491.31				
	52,620,657.77				
Estimación Val Cartera Créditos	-3,099,289.61				
CUENTAS POR COBRAR			729,777.42		
Deudores varios	729,777.42				
CARGOS DIFERIDOS					
Depósitos en Garantía	22,667.00		22,667.00		
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS					
Inmuebles	518,300.86		518,300.86		
INMUEBLES Y MUEBLES					
Muebles	4,081,267.64				
Dep. Acum. Muebles	-3,256,697.25		824,570.39		
Total Activo		58,077,980.86			
			RESULTADOS		
			Resultado del Ejercicio	3,515,984.55	
			Total Patrimonio	48,773,836.66	
			Suma Pasivo y Patrimonio	58,077,980.86	
			PATRIMONIO		45,257,852.11
			Patrimonio Institucional	45,257,852.11	
			PROVISIONES		2,888,302.70
			Prestaciones Laborales	2,888,302.70	
			Total Pasivo	9,304,144.20	

El infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria, S.A.T, con el número 80998 CERTIFICA: Que el presente BALANCE GENERAL CONDENSADO pertenece a la entidad denominada Fundación de Asesoría Financiera a Instituciones de Desarrollo y Servicio Social "FAFIDESS", y fue elaborado según los registros contables de la misma y con observancia a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Guatemala, 21 de Enero de 2011

Edgar E. Morataya
Auditor General

Ing. Reynold O. Walker P.
Director Ejecutivo



Licda. Silvia Hernández Estrada
Directora Administrativa y Financiera

**FUNDACION DE ASESORIA FINANCIERA A INSTITUCIONES
DE DESARROLLO Y SERVICIO SOCIAL "FAFIDESS"
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
Del 1 de Enero de 2010 al 31 de Diciembre de 2010
(Expresado en Quetzales)**

<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>		19,994,437.32
Ingresos Sobre Prestamos	1,451,452.81	
Ingresos P/Mora	293,047.85	
Servicios Solidario	1,106,776.79	
Tramite y Papelería	328,738.78	
Membresía	5,961,166.99	
Capacitación y seguimiento	10,657,639.65	
Intereses Bancarios	195,614.45	
<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</u>		158,646.68
Donaciones	158,646.68	
TOTAL INGRESOS		20,153,084.00
GASTOS		
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		718,030.48
Intereses sobre obligaciones bancarias	718,030.48	
<u>GASTOS DE OPERACIÓN</u>		10,999,286.51
Sueldos y Servicios Técnicos de Créditos	2,491,896.96	
Otros pagos de personal	859,816.02	
Prestaciones	1,023,820.91	
Gastos por Movilización	395,960.94	
Gastos de Gestión y Capacitación	59,605.08	
Depreciaciones y Amortizaciones	219,561.54	
Reserva para cuentas Incobrables	3,861,717.85	
Gastos Generales Directos	2,086,907.21	
<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		5,414,236.86
Sueldos y Servicios Técnicos de Créditos	2,130,347.26	
Prestaciones	713,876.93	
Depreciaciones y Amortizaciones	107,072.32	
Gastos Generales Directos	2,394,736.01	
Impuesto Sobre la Renta	68,204.34	
TOTAL GASTOS		17,131,553.85
UTILIDAD DE OPERACIÓN		3,021,530.15
<u>+) OTROS INGRESOS NO FINANCIEROS</u>		494,454.40
Ingresos Extraordinarios	342,086.70	
Consultas a Crediref	152,367.70	
EXCESO DE INGRESOS SOBRE DESEMBOLSOS		3,515,984.55

El infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria, S.A.T, con el número 80998 CERTIFICA: Que el presente ESTADO DE RESULTADOS pertenece a la entidad denominada FUNDACIÓN DE ASESORIA FINANCIERAS A INSTITUCIONES DE DESARROLLO Y SERVICIO SOCIAL, "FAFIDESS" y fue elaborado según los registros contables de la misma y con observancia a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Guatemala, 21 de Enero de 2011


Edgar E. Morataya
Contador General


Ing. Reynold O. Waller P.
Director Ejecutivo




Licda. Silvia Haydee Estrada
Directora Administrativo-Financiera