

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO DE 2014
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

ACTIVO				
11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			964,996.73
111	ACTIVO DISPONIBLE		65,332.37	
111.02	BANCOS			
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	65,332.37		
111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	65,267.67		
111.0201.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	65,267.67		
111.0202	DEPOSITOS MONETARIOS	64.70		
111.0202.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	64.70		
111.0202.0101	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	64.70		
112	ACTIVO EXIGIBLE		899,664.41	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	899,664.41		
112.0101	DEUDORES	885,434.17		
112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
112.0101.0701	SECRETARIA TECNICA Y COPITEX.	25,740.05		
112.0101.0702	ONG'S	859,694.12		
112.0102	INTERESES	859.58		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	859.58		
112.0102.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	859.58		
112.0103	CUENTAS POR LIQUIDAR	13,370.66		
112.0103.01	IMPUESTOS	13,370.66		
112.0103.0103	I.S.O.	325.97		
112.0103.0104	I.S.R.	13,044.69		
12	ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)			2,851,748.03
122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		2,851,748.03	
122.01	PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO	2,851,748.03		
122.0101	VENCIDOS	2,453,448.76		
122.0101.01	FIDUCIARIOS CON GARANTIA COLATERAL	1,242,500.00		
122.0101.0101	ASODESPT	242,500.00		
122.0101.0102	FUND. DOLORES BEDOYA DE MOLINA	800,000.00		
122.0101.0103	AEAM	200,000.00		
122.0101.02	FIDUCIARIOS	1,210,948.76		
122.0101.0201	FE Y ALEGRIA CENTRAL	128,733.31		
122.0101.0202	DEFAMCO CENTRAL	176,160.86		
122.0101.0203	ASODESPT ZACAPA	170,689.76		
122.0101.0204	ASODESPT CHIQUIMULA	223,077.84		
122.0101.0205	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	139,432.76		
122.0101.0207	ASDESARROLLO COATEPEQUE	103,837.16		
122.0101.0208	FUNDESEM COBAN	70,155.72		
122.0101.0209	AYNLA QUICHE	182,344.43		
122.0101.0210	MICROS ESCUINTLA	16,516.92		
122.0102	EN COBRO JUDICIAL	398,299.27		
122.0102.01	FE Y ALEGRIA CENTRAL	36,417.78		
122.0102.02	DEFAMCO CENTRAL	136,606.50		
122.0102.03	ASODESPT CHIQUIMULA	19,506.20		
122.0102.04	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	176,423.88		
122.0102.05	AYNLA QUICHE	29,344.91		
23	PREVISIONES A LARGO PLAZO			(2,851,748.03)
231	PREVISIONES ACUMULADAS			
231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	(2,851,748.03)		
231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	(2,851,748.03)		
SUMA DEL ACTIVO				964,996.78
PASIVO Y PATRIMONIO				
31	PASIVO CORRIENTE			66,789.83
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		1,197.42	
311.01	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR			
311.0103	OTROS SERVICIOS	1,111.47		
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	1,111.47		
311.0303	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	85.95		
313	PASIVOS DIFERIDOS		65,592.41	
313.01	INGRESOS POR APLICAR	65,592.41		
313.0102	ACREEDURIA	50,277.67		
313.0103	IVA.	3.67		
313.0104	PRESTAMOS	15,311.07		
SUMA DEL PASIVO				66,789.83
511.01	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			2,540,982.57
511.0101	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		3,592,574.91	
511.02	PATRIMONIO ASIGNADO	150,000,000.00		
511.0201	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00		
513	PATRIMONIO POR RECIBIR	(146,407,425.09)		
513.01	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	(146,407,425.09)		
VAN AL FOLIO 803				2,607,772.40


[Handwritten Signature]
 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 AUXILIAR CONTABLE
 GUATEMALA

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO DE 2014
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)


VIENEN DEL FOLIO 802.....				2,607,772.40
513.0101	DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE		(1,051,592.34)	
513.0101.01	PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE		(1,051,592.34)	
52	FONDOS DE GOBIERNO		(1,051,592.34)	
521	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-		(1,051,592.34)	
521.01	RESULTADOS			(1,614,549.25)
521.0101	RESULTADOS POR APLICAR			(1,614,549.25)
521.0101.01	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES		(1,614,549.25)	
521.0101.02	PRODUCTOS		2,198,130.48	
521.0101.03	AÑO 2,000		2,003,895.66	
521.0101.04	AÑO 2,003		48,544.03	
521.0101.05	AÑO 2,004		39,276.03	
521.0101.06	AÑO 2,006		40,259.67	
521.0101.07	AÑO 2,009		62,056.49	
521.0102	AÑO 2,011		2,656.73	
521.0102.01	AÑO 2,012		1,441.87	
521.0102.02	PERDIDAS		(3,812,679.73)	
521.0102.03	AÑO 2,001		(216,934.01)	
521.0102.04	AÑO 2,002		(2,643,219.37)	
521.0102.05	AÑO 2,006		(78,632.69)	
521.0102.06	AÑO 2,007		(197,486.26)	
521.0102.07	AÑO 2,008		(86,785.33)	
6	AÑO 2,010		(346,324.79)	
61	AÑO 2,013		(243,297.28)	
	RESULTADO DEL EJERCICIO			
	PRODUCTOS		859.58	(28,226.37)
(-)	PERDIDAS		29,085.95	
SUMA IGUAL AL ACTIVO				964,996.78
CUENTAS DE ORDEN				
81	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA			323.00
811	DOCUMENTOS Y VALORES		3.00	
811.01	DOCUMENTOS	3.00		
811.0101	ESCRITURAS	3.00		
812	FORMAS IMPRESAS		320.00	
812.01	CHEQUES	14.00		
812.0101	CHEQUES ORDINARIOS	14.00		
812.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	14.00		
812.0101.0101	02-113-016494-4 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	14.00		
812.02	FACTURAS	306.00		
812.0201	FACTURAS ORDINARIAS	306.00		
812.0201.01	FACTURAS SERIE "A"	258.00		
812.0201.02	FACTURAS SERIE "B"	48.00		
83	OTROS VALORES EN CUSTODIA		729.00	729.00
831	DOCUMENTOS		729.00	
831.03	PRESTAMOS	729.00		
831.0301	FIDUCIARIOS	729.00		
831.0301.01	CENTRAL FE Y ALEGRIA Y DEFAMCO	231.00		
831.0301.02	AGENCIA ZACAPA	78.00		
831.0301.03	AGENCIA CHIQUIMULA	102.00		
831.0301.04	AGENCIA MAZATENANGO	151.00		
831.0301.05	AGENCIA COATEPEQUE	55.00		
831.0301.06	AGENCIA COBAN	53.00		
831.0301.07	AGENCIA QUICHE	54.00		
831.0301.08	AGENCIA ESCUINTLA	5.00		
89	CONTRA CUENTAS DE ORDEN		(1,052.00)	(1,052.00)
899	CONTRA CUENTAS DE ORDEN		(1,052.00)	
899.99	CONTRA CUENTAS DE ORDEN	(1,052.00)		

El infrascrito Contador del Departamento de Contabilidad de la Gerencia de Fideicomisos de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- con el número de registro trescientos ochenta y seis mil trescientos treinta y cuatro guión cuatro (386,334-4) CERTIFICA: Que las cifras mostradas en el Balance General son razonables al 31 de mayo del año 2,014 en relación al Activo, Pasivo y Patrimonio del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA.

Guatemala, 05 de junio de 2014


Edgar Yovany Pocop González
Auxiliar Contable


Luisa Guisela Morán Zarceño
Mandatario Especial con Representación

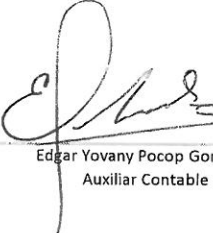

Lic. Mario Rene Jumique Carrera
Contador
Mario Rene Jumique Carrera
Contador
Reg. No. 386334-4


FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2014
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS Y GASTOS				
6	PRODUCTOS			859.58
61	INGRESOS CORRIENTES		859.58	
611	INTERESES	859.58		
611.01	DEPOSITOS	859.58		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE	859.58		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	859.58		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	859.58		
(-) 7	GASTOS			29,085.95
71	GASTOS CORRIENTES		29,085.95	
711	FUNCIONAMIENTO	29,085.95		
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	29,085.95		
711.0108	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	29,000.00		
711.0108.04	SERVICIOS ECONÓMICOS, CONTABLES Y DE AUDITORIA	29,000.00		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	85.95		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	85.95		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	85.95		
RESULTADO DEL EJERCICIO				(28,226.37)

El Infrascrito Contador del Departamento de Contabilidad de la Gerencia de Fideicomisos de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- con el número de registro trescientos ochenta y seis mil trescientos treinta y cuatro guion cuatro (386,334-4) CERTIFICA: Que las cifras mostradas en el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de mayo de 2,014, presenta razonablemente los resultados del ejercicio del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA.

Guatemala, 05 de junio de 2014


Edgar Yovany Pocop González
Auxiliar Contable




Lic. Mario René Jumique Carrera
Contador


Luisa Guisela Morán Zargo
Mandataria Especial con Representación



Mario René Jumique Carrera
Contador
Reg. No. 386334-4