


11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			
111	ACTIVO DISPONIBLE			965,401.34
111.02	BANCOS	66,215.03	66,215.03	
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	66,149.92		
111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	66,149.92		
111.0201.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	66,149.92		
111.0202	DEPOSITOS MONETARIOS	65.11		
111.0202.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	65.11		
111.0202.0101	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	65.11		
112	ACTIVO EXIGIBLE		899,186.31	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	899,186.31		
112.0101	DEUDORES	885,434.17		
112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
112.0101.0701	SECRETARIA TECNICA Y COPITEK.	25,740.05		
112.0101.0702	ONG'S	859,694.12		
112.0102	INTERESES	375.15		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	375.15		
112.0102.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	375.15		
112.0103	CURTAS POR LIQUIDAR	13,376.99		
112.0103.01	IMPUESTOS	13,376.99		
112.0103.0103	I.S.O.	332.30		
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	ASAM	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	398,289.27		
122.0102.01	FE Y ALEGRIA CENTRAL	36,417.78		
122.0102.02	DEFAMCO CENTRAL	135,505.50		
122.0102.03	ASODESPT CHIQUIMULA	19,506.20		
122.0102.04	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	175,423.68		
122.0102.05	AYNLA QUICHE	29,344.91		
23	PREVISIONES A LARGO PLAZO			2,851,748.03
231	PREVISIONES ACUMULADAS		2,851,748.03	
231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	2,851,748.03		
231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	2,851,748.03		
	TOTAL ACTIVO	2,851,748.03		965,401.34
31	PASIVO CORRIENTE			66,741.39
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		1,148.98	
311.01	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR	1,111.47		
311.0103	OTROS SERVICIOS	1,111.47		
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	37.51		
311.0303	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	37.51		
313	PASIVOS DIFERIDOS		65,592.41	
313.01	INGRESOS POR APLICAR	65,592.41		
313.0102	ACREEDURIA	50,277.67		
313.0103	I.V.A.	3.67		
313.0104	PRESTAMOS	15,311.07		
51	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			2,540,982.57
511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		3,592,574.91	
511.01	PATRIMONIO ASIGNADO	150,000,000.00		
511.02	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00		
511.0201	PATRIMONIO POR RECIBIR	-145,407,425.09		
511.0201.01	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	-145,407,425.09		
513	DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE		-1,051,592.34	
513.01	PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE	-1,051,592.34		
513.0101	FONDOS DE GOBIERNO	-1,051,592.34		
513.0101.01	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-	-1,051,592.34		
52	RESULTADOS			-1,614,549.25
521	RESULTADOS POR APLICAR		-1,614,549.25	
521.01	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES	-1,614,549.25		
521.0101	PRODUCTOS	2,198,130.48		
521.0101.01	AÑO 2,000	2,003,895.66		
521.0101.02	AÑO 2,003	48,544.03		
521.0101.03	AÑO 2,004	39,276.03		
521.0101.04	AÑO 2,006	40,259.67		
521.0101.05	AÑO 2,009	62,056.49		
521.0101.06	AÑO 2,011	2,656.73		
521.0101.07	AÑO 2,012	1,441.87		
521.0102	PERDIDAS	-3,812,679.73		
521.0102.01	AÑO 2,001	-216,934.01		
521.0102.02	AÑO 2,002	-2,643,219.37		
521.0102.03	AÑO 2,005	-78,632.69		

VAN AL FOLIO

823

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 AUXILIAR
 CONTABLE
 DE GUATEMALA



EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 7A. AVENIDA 22-77 ZONA 1
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
 BALANCE GENERAL
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

VIENEN DEL FOLIO	822				
521.0102.04		AÑO 2,007		-197,486.26	
521.0102.05		AÑO 2,008		-86,785.33	
521.0102.06		AÑO 2,010		-346,324.79	
521.0102.07		AÑO 2,013		-243,297.28	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	
				SUMA IGUAL AL ACTIVO	-27,773.37
81		BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA			965,401.34
811		DOCUMENTOS Y VALORES			323.00
811.01		DOCUMENTOS			
811.0101		ESCRITURAS	3.00		3.00
812		FORMAS IMPRESAS	3.00		
812.01		CHEQUES		320.00	
812.0101		CHEQUES ORDINARIOS	14.00		
812.0101.01		CRÉDITO 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
831		DOCUMENTOS			
831.03		PRESTAMOS	729.00		729.00
831.0301		FIDUCIARIOS	729.00		
831.0301.01		CENTAL 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 ESCUENTLA	5.00		
89		CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-1,052.00
899		CONTRA CUENTAS DE ORDEN			
899.99		CONTRA CUENTAS DE ORDEN	-1,052.00	-1,052.00	

EL INFRASCRITO PERITO 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-, CERTIFICA: QUE EL BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA GUATEMALA, 05 DE OCTUBRE DE 2014



[Signature]
 HONORATO ISSAGE DIAZ RAMIREZ
 AUXILIAR CONTABLE



[Signature]
 LUISA GUIBILA MORAÑ ZARCEÑO
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

[Signature]
 MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 CONTADOR

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



EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 7a. AVENIDA 22-77 ZONA 1
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
 ESTADO DE RESULTADOS
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 824

6	PRODUCTOS			
61	INGRESOS CORRIENTES			1,362.92
611	INTERESSES		1,362.92	1,362.92
611.01	DEPOSITOS			
611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	1,362.92		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,355.43		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	1,355.43		
611.0102	DEPOSITOS MONETARIOS	7.49		
611.0102.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	7.49		
611.0102.0101	02-099-013454-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MI	7.49		
	TOTAL PRODUCTO			1,362.92
7	GASTOS			29,136.29
71	GASTOS CORRIENTES			29,136.29
711	FUNCIONAMIENTO		29,136.29	29,136.29
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	29,136.29		
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	136.29		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	136.29		
711.0109.0510	I.S.R., RENTAS DE CAPITAL	136.29		
	TOTAL GASTO			29,136.29
	RESULTADO DEL EJERCICIO			-27,773.37

EL INFRASCrito PERITO CONTADOR DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, DE LA GERENCIA DE FIDEICOMISOS DE EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INSCRITO EN LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA -SAT-, CERTIFICA QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA Guatemala, 06 DE OCTUBRE DE 2014

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 AUXILIAR
 CONTABLE
 * DE GUATEMALA

ISRAEL DIAZ RAMIREZ
 AUXILIAR CONTABLE

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 Mandatario
 Especial con
 Representación

LUISA GUIZELA MORAN ZARZENO
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 CONTADOR

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

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
 FLUJO DE EFECTIVO
 DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014

(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CTA. CONTABLE	DESCRIPCIÓN	VARIACION	TOTALES
	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
	SUB TOTAL		-
	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
	SUB TOTAL		-
	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	SUB TOTAL		-
	TOTAL AUMENTO/DISMINUCION DE EFECTIVO		-
	RESUMEN		
	AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		0.00
	EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO		66,215.03
	EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO		0.00
	EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		66,215.03

GUATEMALA, 06 DE OCTUBRE 2,014.

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 AUXILIAR CONTABLE
 HUBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ
 AUXILIAR CONTABLE

LUISA GUISELA MORAN ZARCEO
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 Mandatario Especial con Representación

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 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 PATRIMONIAL
DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/08/2014	VARIACIONES		SALDO AL 30/09/2014
			DEBE	HABER	
PATRIMONIO					
51	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO	2,540,982.57			2,540,982.57
511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO				
511.01	PATRIMONIO ASIGNADO				
511.0101	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00			150,000,000.00
511.02	PATRIMONIO POR RECIBIR				
511.0201	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	(146,407,425.09)			(146,407,425.09)
513	DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE				
513.01	PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE				
513.0101	FONDOS DE GOBIERNO				
513.0101.01	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-	(1,051,592.34)			(1,051,592.34)
52	RESULTADOS	(1,614,549.25)			(1,614,549.25)
521	RESULTADOS POR APLICAR				
521.01	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES				
521.0101	PRODUCTOS	2,198,130.48			2,198,130.48
521.0101.01	AÑO 2,000	2,003,895.66			2,003,895.66
521.0101.02	AÑO 2,003	48,544.03			48,544.03
521.0101.03	AÑO 2,004	39,276.03			39,276.03
521.0101.04	AÑO 2,006	40,259.67			40,259.67
521.0101.05	AÑO 2,009	62,056.49			62,056.49
521.0101.06	AÑO 2,011	2,656.73			2,656.73
521.0101.07	AÑO 2,012	1,441.87			1,441.87
521.0102	PERDIDAS	(3,812,679.73)			(3,812,679.73)
521.0102.01	AÑO 2,001	(216,934.01)			(216,934.01)
521.0102.02	AÑO 2,002	(2,643,219.37)			(2,643,219.37)
521.0102.03	AÑO 2,006	(78,632.69)			(78,632.69)
521.0102.04	AÑO 2,007	(197,486.26)			(197,486.26)
521.0102.05	AÑO 2,008	(86,785.33)			(86,785.33)
521.0102.06	AÑO 2,010	(346,324.79)			(346,324.79)
521.0102.07	AÑO 2,013	(243,297.28)			(243,297.28)
	RESULTADO DEL EJERCICIO	(27,883.47)			(27,773.37)
	PRODUCTOS	1,240.59		122.33	1,362.92
	PERDIDAS	29,124.06	12.23		29,136.29
	TOTALES	898,549.85	12.23	122.33	898,659.95

(-)

GUATEMALA, 06 DE OCTUBRE 2,014.



AUXILIAR
CONTABLE

HUMBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ
AUXILIAR CONTABLE



LIC. MARIO RENE JUMQUE CARRERA
CONTADOR

Mario Rene Jumque Carrera
Contador
Reg. No. 386334-4

Prop. pag
5-11-14

LUISA GISELA MORAN ZARCO
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION
GUATEMALA