



FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2014
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

ACTIVO				
11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			965,025.18
111	ACTIVO DISPONIBLE		66,220.35	
111.02	BANCOS			
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	66,220.35		
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	70.43		
111.0202.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	70.43		
111.0202.0101	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	70.43		
112	ACTIVO EXIGIBLE		898,804.83	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	898,804.83		
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		
112.0103	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	2,851,748.03
122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO			
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 BEDDOYA 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			
231	PREVISIONES ACUMULADAS		(2,851,748.03)	(2,851,748.03)
231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	(2,851,748.03)		
231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	(2,851,748.03)		
	SUMA DEL ACTIVO PASIVO Y PATRIMONIO			965,025.18
31	PASIVO CORRIENTE			66,703.88
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		1,111.47	
311.01	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR	1,111.47		
311.0103	OTROS SERVICIOS	1,111.47		
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			66,703.88
511.01	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			2,540,982.57
511.0101	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		3,592,574.91	
511.02	PATRIMONIO ASIGNADO			
511.0201	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00		
513	PATRIMONIO POR RECIBIR	150,000,000.00		
513.01	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	(146,407,425.09)		
VAN AL FOLIO 808				2,607,686.45

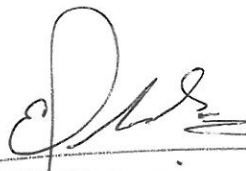



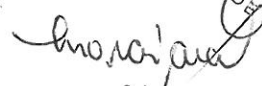
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2014
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

VIENEN DEL FOLIO 807				2,607,686.45
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-			
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		986.65	(28,112.02)
(-)	PERDIDAS		29,098.67	
SUMA IGUAL AL ACTIVO				965,025.18
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
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)
899	CONTRA CUENTAS DE ORDEN		(1,052.00)	
899.99	CONTRA CUENTAS DE ORDEN	(1,052.00)		

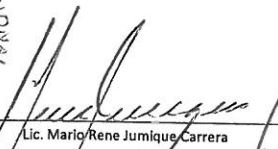
El Infrascrito Contador del Departamento de Contabilidad de la Gerencia de Fideicomisos de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- con el número de registro trescientos ochenta y seis mil trescientos treinta y cuatro guión cuatro (386,334-4) CERTIFICA: Que las cifras mostradas en el Balance General son razonables al 30 de Junio 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 Julio de 2014


Edgar Yovany Pocop González
Auxiliar Contable


Luisa Guisela Morán Zarceño
Mandatario Especial con Representación


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 30 DE JUNIO DE 2014
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS Y GASTOS				
6	PRODUCTOS			986.65
61	INGRESOS CORRIENTES		986.65	
611	INTERESES	986.65		
611.01	DEPOSITOS	986.65		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE	980.28		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	980.28		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	980.28		
611.0102	DEPÓSITOS MONETARIOS	6.37		
611.0102.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.37		
611.0102.0101	02-099-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	6.37		
(-) 7	GASTOS			29,098.67
71	GASTOS CORRIENTES		29,098.67	
711	FUNCIONAMIENTO	29,098.67		
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	29,098.67		
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	98.67		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	98.67		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	98.67		
RESULTADO DEL EJERCICIO				(28,112.02)

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 30 de junio de 2,014, presenta razonablemente los resultados del ejercicio del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA.

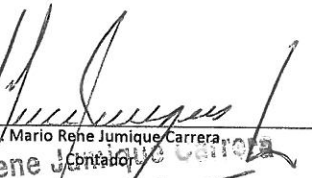
Guatemala, 05 de julio de 2014


Edgar Yovany Pocop González
Auxiliar Contable




Luisa Guisela Morán Zarco
Mandataria Especial con Representación




Lic. Mario Rene Jumique Carrera
Contador
Reg. No. 366334-4

