

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

ACTIVO				
11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			965,279.01
111	ACTIVO DISPONIBLE		66,215.03	
111.02	BANCOS	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		899,063.98	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	899,063.98		
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	252.82		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	252.82		
112.0102.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	252.82		
112.0103	CUENTAS 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	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 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		(2,851,748.03)	
231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	(2,851,748.03)		
231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	(2,851,748.03)		
	<b>SUMA DEL ACTIVO</b>			<b>965,279.01</b>
	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
31	PASIVO CORRIENTE			66,729.16
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		1,136.75	
311.01	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR	1,111.47		
311.0103	OTROS SERVICIOS	1,111.47		
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	25.28		
311.0303	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	25.28		
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		
	<b>SUMA DEL PASIVO</b>			<b>66,729.16</b>
51	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		3,592,574.91	2,540,982.57
511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO			
511.01	PATRIMONIO ASIGNADO	150,000,000.00		
511.0101	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00		
511.02	PATRIMONIO POR RECIBIR	(146,407,425.09)		
511.0201	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	(146,407,425.09)		
<b>VAN AL FOLIO 818</b>				<b>2,607,711.73</b>



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

VIENEN DEL FOLIO 817			2,607,711.73
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-		
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 2,006	(78,632.69)	
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		
(-)	PRODUCTOS		1,240.59
	PERDIDAS		29,124.06
<b>SUMA IGUAL AL ACTIVO</b>			<b>965,279.01</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
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	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 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 31 de agosto 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 septiembre de 2014

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL  
GERENCIA DE FIDEICOMISOS  
AUXILIAR CONTABLE  
Humberto Israel Díaz Ramírez  
Auxiliar Contable

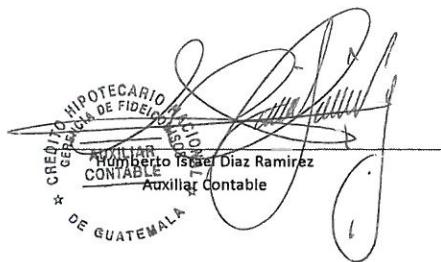
CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL  
GERENCIA DE FIDEICOMISOS  
Mandatario Especial con Representación  
Luisa Guisela Moran Zarceño  
Mandatario Especial con Representación  
Lic. Mario Rene Jumique Carrera  
Contador  
Mario Rene Jumique Carrera  
Contador  
Reg. No. 386334-4

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

PRODUCTOS Y GASTOS				
6	PRODUCTOS			1,240.59
61	INGRESOS CORRIENTES		1,240.59	
611	INTERESES	1,240.59		
611.01	DEPOSITOS	1,240.59		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE	1,233.10		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,233.10		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	1,233.10		
611.0102	DEPÓSITOS MONETARIOS	7.49		
611.0102.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	7.49		
611.0102.0101	02-099-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MI	7.49		
(-) 7	GASTOS			29,124.06
71	GASTOS CORRIENTES		29,124.06	
711	FUNCIONAMIENTO	29,124.06		
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	29,124.06		
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	124.06		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	124.06		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	124.06		
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>				<b>(27,883.47)</b>

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 agosto de 2014, presenta razonablemente los resultados del ejercicio del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA.

Guatemala, 05 de septiembre de 2014

  
Humberto Israel Diaz Ramirez  
Auxiliar Contable

  
Luisa Guisela Moran Zarceño  
Mandataria Especial con Representación

  
Lc. Mario René Jumiqúe Carrera  
Contador  
Mario René Jumiqúe Carrera  
Contador  
Reg. No. 386334-4