

BANCO DE GUATEMALA

7ª. Avenida 22-01, zona 1 - Guatemala, Guatemala, C.A.

Guatemala
11 de febrero de 2014

00598

Licenciado
Sigfrido Lee
Viceministro de Desarrollo de la Microempresa,
Pequeña y Mediana Empresa
Ministerio de Economía
8ª. Avenida 10-43, Zona 1
Ciudad

Licenciado Lee:

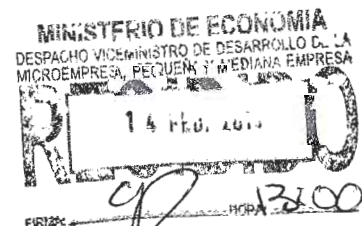
En cumplimiento de lo establecido en el inciso b), numeral II) Obligaciones, literal B) DEL FIDUCIARIO, cláusula OCTAVA (DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES), de la escritura pública número 280, autorizada en esta ciudad el 25 de junio de 1998 por el Escribano del Gobierno, y sus modificaciones, por medio de la cual se constituyó el fideicomiso "Programa Global de Crédito para la Micro Empresa y la Pequeña Empresa", adjunto sírvase encontrar los estados financieros de dicho fideicomiso, correspondientes a enero de 2014.

Aprovecho la oportunidad para suscribirme de usted, atentamente,



Sergio F. Recinos R.
Gerente General

Anexo: Lo indicado.





FIDEICOMISO "PROGRAMA GLOBAL DE CREDITO PARA LA MICRO EMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA"
ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO
AL 31 DE ENERO DE 2014
-Cifras en quetzales-

ACTIVO			PASIVO	
DISPONIBILIDADES (Nota 2)		53.04	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	642,872.50
Banco de Guatemala	53.04		POR RECURSOS TRASLADADOS	
			Recursos trasladados a la UCP	642,872.50
INVERSIONES		94,520,569.95	OTROS PASIVOS (Nota 6)	244,282.34
INVERTIDO A CORTO PLAZO (Nota 3)	94,520,569.95		Honorarios por pagar	19,955.98
Banco de Guatemala CDP's	92,277,306.59		Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	224,326.36
Intereses por Cobrar	3,044.43			
Descuentos por Cobrar	2,240,218.93		PATRIMONIO NETO	
			PATRIMONIO FIDEICOMETIDO (Nota 7)	55,911,799.98
CRÉDITOS A IFI's (Nota 4)		0.00	Recursos Préstamo 886/SF-GU	55,948,955.52
VENCIDOS			Recursos Emergencia Mitch	15,998,773.59
Banco del Café, S.A.	16,833,333.34		Recursos no reembolsables	
(-) Estimación por valuación	(16,833,333.34)		Traslados a Unidad Coordinadora	(16,035,929.13)
			Asistencia técnica y costos	(9,806,094.59)
INTERESES POR COBRAR (Nota 5)			Admón. BID 886/SF-GU	
POR RECURSOS TRASLADADOS		642,872.50	Presupuesto de Funcionamiento UCP	(6,229,834.54)
Intereses por recursos trasladados a la UCP	642,872.50		RESULTADOS ACUMULADOS (Nota 8)	38,364,540.67
			Años anteriores	38,025,570.12
			Año actual	338,970.55
TOTAL DEL ACTIVO		95,163,495.49	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	95,163,495.49

Cuentas de Orden Q399,988,100.49

Guatemala, 10 de febrero de 2014

German Federico Lopez Pereira
Contador

Sergio Francisco Recinos Rivera
Gerente General

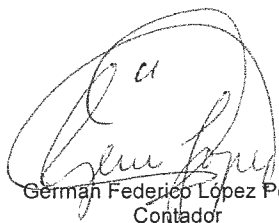
Juan Manuel Meléndez Godínez
Subauditor Interno



FIDEICOMISO "PROGRAMA GLOBAL DE CREDITO PARA LA MICRO EMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA"
ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2014
-Cifras en quetzales-

I PRODUCTOS (Nota 9)			398,807.27
Productos Financieros		<u>398,807.27</u>	
Inversiones en Banco de Guatemala CDP's	<u>398,807.27</u>		
II GASTOS (Nota 10)			59,836.72
Gastos de Administración		19,955.98	
Honorarios por Administración pagados al Banco de Guatemala	<u>19,955.98</u>		
Gastos Diversos		<u>39,880.74</u>	
Impuestos, Arbitrios y Contribuciones	<u>39,880.74</u>		
GANANCIA DEL EJERCICIO			<u><u>338,970.55</u></u>

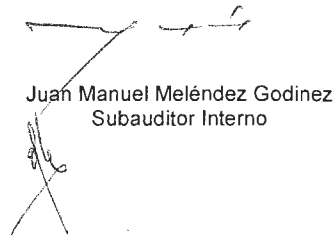
Guatemala, 10 de febrero de 2014



German Federico Lopez Pereira
Contador



Sergio Francisco Recinos Rivera
Gerente General




Juan Manuel Meléndez Godínez
Subauditor Interno




FIDEICOMISO "PROGRAMA GLOBAL DE CREDITO PARA LA MICRO EMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2014
-Cifras en quetzales-

I ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EGRESOS DE EFECTIVO		
Impuestos, Arbitrios y Contribuciones pagados	(9,724.31)	
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	(19,885.92)	
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación		(29,610.23)
II ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
INGRESOS DE EFECTIVO		
Rendimiento de las inversiones de los recursos del programa	97,242.97	
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión		97,242.97
VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		67,632.74
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2013		23,375,820.30
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-01-2014 (Nota 11)		23,443,453.04

Guatemala, 10 de febrero de 2014


German Federico López Pereira
Contador


Sergio Francisco Recinos Rivera
Gerente General


Juan Manuel Meléndez Godínez
Subauditor Interno

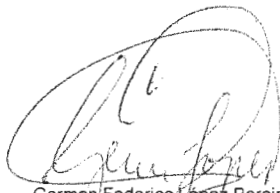


FIDEICOMISO "PROGRAMA GLOBAL DE CREDITO PARA LA
MICRO EMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA"
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2014

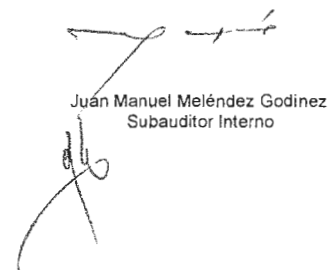
-Cifras en quetzales-

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2013	INGRESOS 2014 (+)	EGRESOS 2014 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2014 (+)	SALDO AL 31-01-2014
APORTES					
Préstamo 886/SF-GU	55,948,955.52				55,948,955.52
Emergencia MITCH	15,998,773.59				15,998,773.59
Recursos no reembolsables trasladados a Unidad Coordinadora					
Asistencia Técnica y costos Admón. BID 886/SF- GU	(9,806,094.59)				(9,806,094.59)
Presupuesto de Funcionamiento UCP	(6,229,834.54)				(6,229,834.54)
Resultados Acumulados	38,025,570.12			338,970.55	38,364,540.67
PATRIMONIO NETO	93,937,370.10	-	-	338,970.55	94,276,340.65

Guatemala, 10 de febrero de 2014


German Federico Lopez Pereira
Contador


Sergio Francisco Recinos Rivera
Gerente General


Juan Manuel Meléndez Godínez
Subauditor Interno

**FIDEICOMISO “PROGRAMA GLOBAL DE CREDITO PARA LA MICRO EMPRESA
Y LA PEQUEÑA EMPRESA”
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO DE 2014**

I. NOTAS AL ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO

NOTA 1. SUMARIO DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A. CONSTITUCIÓN Y OBJETIVO

El fideicomiso se constituyó mediante escritura pública No. 280, autorizada en esta ciudad el 25 de junio de 1998 por el Escribano de Gobierno, con un patrimonio de Q52,167,000.00 provenientes del convenio de préstamo número 886/SF-GU, suscrito entre la República de Guatemala y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) el 14 de marzo de 1998 por un monto de hasta de US\$10,000,000.00. El citado convenio de préstamo fue aprobado por el Congreso de la República mediante Decreto Número 6-98, del 4 de febrero de 1998, el cual tendría como destino financiar parcialmente el Programa Global de Crédito para la Micro Empresa y la Pequeña Empresa.

El objetivo del fideicomiso es la recepción de los recursos de El Programa, los cuales se canalizarán por instrucciones escritas de la Unidad Coordinadora de El Programa -UCP- a las Instituciones Financieras Intermediarias -IFIs- (bancos y sociedades financieras participantes), para promover el interés del sistema financiero formal en apoyar y financiar actividades en todos los sectores de operación de pequeñas y micro empresas y de vivienda productiva, siempre que hayan sido habilitadas de acuerdo con los procedimientos establecidos en los Reglamentos de Crédito y de Elegibilidad de las Entidades Financieras de El Programa y que hayan suscrito con el Ministerio de Economía los contratos de participación y de préstamo respectivos.

El patrimonio fideicometido del fideicomiso se amplió en Q17,833,000.00, según escritura pública No. 233, autorizada en esta ciudad el 18 de diciembre de 2000 por el Escribano de Gobierno; y en Q30,000,000.00, según escritura pública No. 226, autorizada en esta ciudad el 26 de julio de 2007 por el Escribano de Gobierno, en consecuencia, el patrimonio del fideicomiso que contempla el instrumento de constitución asciende a Q100,000,000.00. Cabe indicar que a la fecha el Fideicomitente ha aportado Q71,947,729.11, equivalente a US\$9,684,371.94 provenientes del aludido convenio de préstamo, razón por la cual se encuentra pendiente de aportar al patrimonio fideicometido la cantidad de Q28,052,270.89.



B. POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

1. Unidad Monetaria

La unidad monetaria es el Quetzal, moneda oficial de la República de Guatemala y sus estados financieros están expresados en esta moneda.

2. Reconocimiento de Productos y Gastos

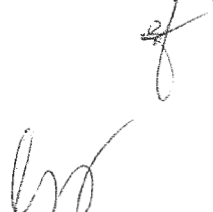
Los productos y gastos se reconocen por el método "Percibido Modificado". Esto significa que los productos se registran en cuentas de resultados hasta que efectivamente son percibidos, es decir, en el momento en que se reciba el efectivo o su equivalente; mientras que los gastos se registran en el momento en que se conocen o son realizados, es decir, cuando se incurra en ellos y no cuando se paga dinero u otro equivalente al efectivo. Como excepción al referido método, el Fideicomiso Programa Global de Crédito para la Micro Empresa y la Pequeña Empresa registrará en cuentas de resultados los intereses devengados no percibidos provenientes de inversiones en valores u obligaciones a cargo de gobiernos centrales extranjeros que tengan una calificación de riesgo de AAA para largo plazo y A-1 para corto plazo, otorgada por Standard & Poor's, o calificación equivalente otorgada por una calificadora de riesgo de reconocido prestigio internacional, así como los intereses generados por las inversiones en Bonos del Tesoro de la República de Guatemala y los Depósitos a Plazo en el Banco de Guatemala.

3. Período Contable

El ejercicio contable del Programa Global de Crédito para la Micro Empresa y la Pequeña Empresa corresponde a la duración de un año, el cual principia el 1 de enero y termina el 31 de diciembre del mismo año.

4. Fuentes de Ingresos

Los ingresos están constituidos por los recursos provenientes del préstamo 886/SF-GU, suscrito por el Gobierno de la República de Guatemala con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID); por los recursos trasladados por el Ministerio de Finanzas Públicas como aportes del Gobierno; por los excedentes de ejercicios contables; por las aportaciones de entidades y organismos nacionales o internacionales que sean congruentes con los objetivos del Fideicomiso; por las aportaciones de países amigos y cooperantes; y, por cualquier otro recurso obtenido a título legal que cumpla con los objetivos propuestos.



5. Egresos

Los egresos están constituidos por los recursos utilizados por la Unidad Coordinadora de El Programa para gastos de funcionamiento; por los gastos que se ocasionen por recuperación de la cartera crediticia, previa instrucción por escrito del Fideicomitente; por los honorarios equivalentes a un cuarto del uno por ciento (1/4 del 1%) anual sobre el saldo promedio mensual del patrimonio fideicometido, pagados al Banco de Guatemala.

NOTA 2. DISPONIBILIDADES


Registra Q53.04 de saldo disponible en moneda nacional, depositado en el Banco de Guatemala en la cuenta 151071-8 "Programa Global de Crédito Para la Microempresa y la Pequeña Empresa".

NOTA 3. INVERTIDO A CORTO PLAZO


3.1 Banco de Guatemala CDPs

Según la cláusula décima novena de la escritura pública No. 280 del 25 de junio de 1998, modificada por la escritura pública No. 226 del 26 de julio de 2007, se establece que la Unidad Coordinadora del Programa –UCP- deberá presentar al fiduciario a más tardar el primer día hábil de enero y julio de cada año un plan de desembolsos para los periodos de enero a junio y de julio a diciembre, respectivamente, con base en el cual el fiduciario determinará los fondos disponibles en el fideicomiso susceptibles de ser invertidos en instrumentos financieros emitidos o garantizados por el Estado de Guatemala o expedidos por el Banco de Guatemala.

En virtud de lo anterior, la UCP en oficio UCP-001-01-2014 del 9 de enero de 2014 con número de Secretaría Administrativa 00699, remitió el plan de desembolsos para el primer semestre de 2014, con el cual se determinó que los recursos disponibles pueden ser invertidos en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala ya que no se tiene contemplada la utilización de dichos recursos por parte de la UCP y que posteriormente estarán informando oportunamente si hubiere algún cambio en la programación de los desembolsos. En ese sentido, al 31 de enero de 2014 el fideicomiso mantenía inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala, de la forma siguiente:



FECHA		PLAZO EN DÍAS	MONTO INVERTIDO	TASA DE INTERÉS O RENDIMIENTO (%)
DE INVERSIÓN	DE PAGO			
31/01/2014	03/02/2014	3	23,443,400.00	4.7400
18/06/2013	04/03/2014	259	68,833,906.59	5.2101



3.2 Intereses por Cobrar

Constituye el valor de los intereses por cobrar por Q3,044.43 por inversiones en quetzales, en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala.

3.3 Descuentos por Cobrar

Constituye el valor de los descuentos por cobrar por Q2,240,218.93 por inversiones en quetzales, en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala.

NOTA 4. CRÉDITOS A IFI's

Corresponde a los contratos de crédito, reconocimiento de deuda y autorización de descuentos, celebrados por la Unidad Coordinadora de El Programa con las Instituciones Financieras Intermediarias –IFIs-, los que al 31 de enero de 2014 ascienden a Q16,833,333.34. Dicho monto corresponde a contratos celebrados con el Banco del Café, S. A., los cuales están registrados como vencidos, al no poderse hacer efectivo el cobro por la suspensión de operaciones de dicha entidad bancaria.

En oficio No. 01773 del 14 de mayo de 2007, el Banco de Guatemala notificó al Ministerio de Finanzas Públicas, en su calidad de fideicomitente, que con base en lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera y tomando en cuenta, por una parte, la falta de garantías sobre los créditos otorgados y el consiguiente derecho de iniciar las acciones judiciales en contra del Banco del Café, Sociedad Anónima; y, por la otra, que la institución bancaria mencionada no es un negocio en marcha y la probabilidad de recuperación de los créditos indicados es incierta, considera pertinente que se registren provisiones de dudosa recuperación en los estados financieros del fideicomiso, sin perjuicio del resultado de las acciones judiciales que se realicen para la recuperación de los créditos. En ese sentido, en operación No. 50016 del 31 de mayo de 2007, se constituyó la provisión por valuación por Q16,833,333.34, que corresponde al 100% de los créditos formalizados con el Banco del Café, Sociedad Anónima.

Cabe indicar que los contratos celebrados con el Banco de Desarrollo Rural, S.A., formalizados en Escrituras Públicas números 322 del 13 de septiembre de 2005, 598 del 5 de noviembre de 2009 y 78 del 24 de febrero de 2010, mediante las cuales se otorgaron créditos por Q15,000,000.00, Q20,000,000.00 y Q40,000,000.00 respectivamente, fueron cancelados anticipadamente por la citada institución, mediante oficios números DM-35-2010, DM-36-2010 y DM-37-2010, todos del 7 de julio de 2010, dirigidos al Coordinador de El Programa. En ese sentido, en atención a instrucciones contenidas en oficio UCP-098-07-2010, del 12 de julio de 2010, de la Unidad Coordinadora, se efectuó la cancelación de los referidos préstamos por Q39,126,912.88, monto que incluía Q38,500,000.00 de capital y Q626,912.88 de intereses, mediante operación contable No. 82063, del 12 de julio de 2010. Por

lo que los contratos de Crédito, Reconocimiento de Deuda y Autorización de Descuentos, al 31 de enero de 2014, se integran de la manera siguiente:

CRÉDITOS OTORGADOS A IFI's

NOMBRE DE LA IFI'S	NÚMERO ESCRITURA	PLAZO AÑOS	TASA DE INTERÉS	GARANTÍA	FECHA DE		MONTO		BALDO
					OTORGADO	VENCIMIENTO	AUTORIZADO	UTILIZADO	
Banco del Café, S.A.	50	7	9%	Fiduciaria	21-07-1999	25-10-2006	3,000,000.00	3,000,000.00	500,000.00 a/
Banco del Café, S.A.	186	7	9%	Fiduciaria	24-09-2001	08-10-2008	5,000,000.00	5,000,000.00	3,333,333.34 b/
Banco del Café, S.A.	83	5	8%	Fiduciaria	02-08-2004	06-09-2009	7,000,000.00	7,000,000.00	7,000,000.00 c/
Banco del Café, S.A.	5	5	8%	Fiduciaria	15-02-2005	05-06-2010	6,000,000.00	6,000,000.00	6,000,000.00 d/
(-) PROVISIÓN POR VALUACIÓN									(16,833,333.34)
TOTAL							21,000,000.00	21,000,000.00	0.00

a/ Amortización registrada como vencida.

b/ Corresponde a las amortizaciones que el Banco del Café, S.A., debía realizar el 09/04/2007, el 09/10/2007 y el 09/04/2008, por Q833,333.33 cada una, y una última el 09/10/2008 por Q833,333.35; sin embargo, en virtud de la suspensión de operaciones de dicho banco, no fue posible efectuar dichas amortizaciones, por lo que se procedió a registrarlas como vencidas.

c/ Corresponde a las amortizaciones que el Banco del Café, S.A., debía realizar el 07/03/2007, el 07/09/2007, el 13/03/2008, el 13/10/2008 y el 09/03/2009, por Q1,166,666.67 cada una, y una última el 07/09/2009 por Q1,166,666.65; sin embargo, en virtud de la suspensión de operaciones de dicho banco, no fue posible efectuar dichas amortizaciones, por lo que se procedió a registrarlas como vencidas.

d/ Corresponde a las amortizaciones que el Banco del Café, S.A., debía realizar el 06/12/2007, el 06/06/2008, 08/12/2008, 08/06/2009, 07/12/2009 y el 07/06/2010, por Q1,000,000.00 cada una; sin embargo, en virtud de la suspensión de operaciones de dicho banco, no fue posible efectuar dichas amortizaciones, por lo que se procedió a registrarlas como vencidas.

Cabe mencionar que los intereses de los créditos otorgados a las IFI's, con base en el artículo 24 del "Reglamento de Asignación de Recursos para la Intermediación Financiera para Concesión de Créditos Programa Global de Crédito Microempresa y Pequeña Empresa", son provisionados mensualmente y cobrados el último día hábil del mes de diciembre de cada año. A pesar de que la Junta Monetaria en resolución número JM-120-2006, del 19 de octubre de 2006, resolvió suspender de inmediato las operaciones del Banco del Café, S. A., dichas provisiones se continuaron efectuando mensualmente, registrándose en la cuenta Cuentas por Cobrar- Intereses por Cobrar – Créditos a IFIS - Banco del Café, S.A. y su contrapartida Productos Diferidos – Intereses Devengados no Percibidos – Créditos a IFIS- Banco del Café, S.A. Al 31 de mayo de 2012, los registros por dicho concepto incluían Q8,406,054.38 correspondientes a los años de 2006 al 2011 y Q576,767.10 correspondiente a 2012. En oficio No. 3316-2012 del 7 de junio de 2012 la Superintendencia de Bancos recomendó al Banco de Guatemala, que se hiciera la reclasificación del saldo de los intereses mencionados anteriormente, y que se continuara su registro en cuentas de orden, por lo que a la fecha dichas provisiones se contabilizan en la cuenta Intereses por Lucro Cesante en Cuentas Activas -Crédito a IFIS-, conforme normas y principios de contabilidad generalmente aceptados y con fundamento en la Norma Internacional de Contabilidad 18; y al 31 de enero de 2014 dicha cuenta asciende a 11,297,478.88.

NOTA 5. INTERESES POR COBRAR

Al 31 de enero de 2014 registra Q642,872.50, los cuales corresponden a intereses pendientes de reintegrar al fideicomiso por los recursos trasladados a la Unidad Coordinadora de El Programa para gastos no elegibles.

En relación a los intereses pendientes de reintegrar al fideicomiso por los recursos trasladados a la Unidad Coordinadora del Programa para gastos no elegibles, cabe mencionar, que mediante oficio UCP-162-09-2009, del 28 de septiembre de 2009, dicha Unidad comunicó al Banco de Guatemala que los rendimientos generados por los aludidos recursos ascienden a Q1,769,688.56 y solicitó que la cantidad de Q612,816.06, que trasladó por medio de oficio UCP-011-01-2009, del 9 de febrero de 2009, se registrara como restitución parcial de los citados intereses. Sobre el saldo pendiente de Q1,156,872.50, el Banco de Guatemala y el Coordinador de la Unidad Coordinadora del Programa Global de Crédito para la Microempresa y Pequeña Empresa, suscribieron un convenio de restitución de recursos el 27 de octubre de 2009, por medio del cual dicha Unidad se comprometió a restituir dicho monto al Banco de Guatemala, en un plazo de 8 años y 5 meses, mediante 8 traslados de Q128,500.00 cada uno y un último de Q128,872.50, los cuales deberán realizarse a más tardar el 31 de marzo de cada año a partir del 2010, a su vez, se podrán realizar traslados por cantidades mayores o traslados adicionales a los establecidos, los cuales serán realizados con cargo al traslado inmediato posterior y de exceder la cantidad del traslado correspondiente, se aplicará al siguiente traslado. No obstante lo anterior, las condiciones contempladas en el referido convenio podrán ser objeto de modificación, lo cual se hará de común acuerdo entre las partes. En virtud de lo expuesto, se han recibido traslados de la manera siguiente:

**REINTEGRO DE INTERESES AL PROGRAMA GLOBAL DE CREDITO
 PARA LA MICRO EMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA**

NUMERO	OFICIO	FECHA	MONTO	AÑOS
1	UCP-010-01-2010 ^{a/}	22-01-2010	128,500.00	2010
2	UCP-012-01-2010 ^{a/}	22-01-2010	41,597.00	2011
3	ENTREGAS CONTABILIDAD No. 42063 ^{a/}	20-12-2011	86,903.00	2011
4	ENTREGAS CONTABILIDAD No. 55483 ^{b/}	10-04-2012	128,500.00	2012
5	ENTREGAS CONTABILIDAD No. 58339 ^{b/}	17-04-2013	128,500.00	2013
TOTAL			514,000.00	

a/Intereses correspondientes al 2010 y 2011, enviados por el Ministerio de Finanzas Públicas y la Unidad Coordinadora del Programa. Conforme el Convenio de Restitución de Recursos.

b/Intereses enviados por el Ministerio de Economía.

NOTA 6. OTROS PASIVOS

Registra un saldo de Q19,955.98 que corresponden a los honorarios por administración por pagar al Banco de Guatemala, equivalente a un cuarto del uno por ciento (1/4 del 1%) anual, sobre el saldo promedio mensual del patrimonio fideicometido registrado durante el mes de enero de 2014, y Q224,326.36 de Impuesto Sobre la Renta por pagar, calculado sobre los intereses y descuentos devengados por las inversiones en depósitos a plazo constituidas a favor del Fideicomiso en el Banco de Guatemala. Cabe indicar que el Fideicomiso se encuentra inscrito en el Registro Tributario Unificado bajo el régimen establecido en el artículo 14 Régimen Opcional Simplificado Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas del Decreto Número 10-2012 Ley de Actualización Tributaria.

NOTA 7. PATRIMONIO FIDEICOMETIDO

El patrimonio fideicometido al 31 de enero de 2014 asciende a Q55,911,799.98. Dicha cifra se integra por Q55,948,955.52 provenientes de los desembolsos del convenio de préstamo 886/SF-GU, Q15,998,773.59 que corresponden a la cuenta "Recursos Emergencia Mitch" provenientes del convenio de préstamo mencionado; menos Q16,035,929.13 de recursos no reembolsables trasladados a la Unidad Coordinadora, de los cuales Q9,806,094.59 fueron trasladados para asistencia técnica y costos de administración de acuerdo a lo establecido en el convenio de préstamo BID 886/SF-GU y Q6,229,834.54 para el presupuesto de funcionamiento de la UCP, conforme lo establece la cláusula Octava de la escritura pública No. 280 y sus modificaciones.

Movimiento del Patrimonio Fideicometido

- En quetzales -

CONCEPTO	VALOR
Desembolsos Préstamo BID 886/SF-GU	71,947,729.11 ^{a)}
Asistencia Técnica y Costos de Administración	(9,806,094.59)
Presupuesto funcionamiento UCP	(6,229,834.54)
SALDO	55,911,799.98

a) La diferencia entre el monto del patrimonio de la escritura de constitución (Q70.0 millones) y el monto de los desembolsos del préstamo BID 886/SF-GU, obedece a que éstos fueron registrados al tipo de cambio del día de la operación contable.

Cabe indicar que el patrimonio fideicometido que contempla el instrumento de constitución asciende a Q100,000,000.00, del que a la fecha el Fideicomitente ha aportado Q71,947,729.11, equivalente a US\$9,684,371.94 provenientes del aludido convenio de préstamo, razón por la cual se encuentra pendiente de aportar al patrimonio fideicometido la cantidad de Q28,052,270.89.

NOTA 8. RESULTADOS ACUMULADOS

El saldo de Q38,364,540.67 corresponde al resultado neto favorable obtenido por la administración del fideicomiso, de los cuales Q38,025,570.12 reflejan el resultado del período comprendido del 11 de agosto de 1998 al 31 de diciembre de 2013 y Q338,970.55 del 1 al 31 de enero de 2014.

II) NOTAS AL ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS

NOTA 9. PRODUCTOS

Registra Q398,807.27 los cuales corresponden a intereses generados por las inversiones efectuadas en Depósitos a Plazo en el Banco de Guatemala.


NOTA 10. GASTOS

Los gastos por Q59,836.72 se integran por Q19,955.98 de honorarios por administración del fideicomiso pagados al Banco de Guatemala, equivalente a un cuarto del uno por ciento (1/4 del 1%) anual, sobre el saldo promedio mensual del patrimonio fideicometido y Q39,880.74 de Impuesto Sobre la Renta, calculado sobre el valor de los intereses y descuentos devengados y percibidos por el fideicomiso.


III) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

NOTA 11. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo y los equivalentes al efectivo consisten en las disponibilidades del fideicomiso y las inversiones efectuadas en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo de 1 día. En ese sentido, al 31 de diciembre de 2013 y al 31 de enero de 2014, los equivalentes al efectivo se integran de la siguiente manera:



Concepto	31/01/2014	31/12/2013
Efectivo	53.04	20.30
Inversiones a corto plazo	23,443,400.00	23,375,800.00
TOTAL	23,443,453.04	23,375,820.30



NOTA INFORMATIVA –Banco del Café, S. A.

La Junta Monetaria, en resolución JM-120-2006 del 19 de octubre de 2006, resolvió suspender de inmediato las operaciones del Banco del Café, S. A., conforme lo dispuesto en el artículo 75 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, nombrando una Junta de Exclusión de Activos y Pasivos para dicho banco.

En virtud de lo anterior, el Banco de Guatemala, por medio de oficio 03762 del 7 de noviembre de 2006, hizo del conocimiento de la Junta de Exclusión de Activos y Pasivos del Banco del Café, S. A., que de conformidad con la escritura pública número 280, autorizada en esta ciudad el 25 de junio de 1998 por el Escribano de Cámara y de Gobierno, ejerce las funciones de fiduciario del fideicomiso "Programa Global de Crédito para la Micro Empresa y la Pequeña Empresa", cuyo órgano ejecutor es el Ministerio de Economía, quien lo administra a través de una Unidad Coordinadora del referido Programa. Asimismo, hizo del conocimiento de dicha Junta que la Unidad Coordinadora del Programa, con recursos del fideicomiso indicado, suscribió con el Banco del Café, S. A., cuatro contratos de crédito, reconocimiento de deuda y autorización de descuento, los cuales se formalizaron en escrituras públicas números 50, 186, 83 y 5, autorizadas en esta ciudad el 21 de julio de 1999, el 24 de septiembre de 2001, el 2 de agosto de 2004 y el 15 de febrero de 2005, respectivamente; obligaciones que, según los registros del fideicomiso, al 9 de octubre de 2006 reflejaban, en su orden, saldos de Q500,000.00, Q3,333,333.34, Q7,000,000.00 y Q6,000,000.00.

En el contexto anterior, el Banco de Guatemala solicitó a la Junta de Exclusión de Activos y Pasivos del Banco del Café, S. A., que le informara el estado en que se encuentran las obligaciones contraídas, en su oportunidad, por dicha entidad bancaria, a favor del fideicomiso en cuestión, así como que le indicara el procedimiento de recuperación de las mismas. En oficio número 04039 de fecha 24 de noviembre de 2006, enviado a la referida Junta de Exclusión, el Banco Central reiteró el envío de la información anteriormente indicada.

La Junta de Exclusión de Activos y Pasivos del Banco del Café, S. A., en oficio JEAP-BC-209-2007 del 1 de febrero de 2007, informó al Banco de Guatemala que procedió a analizar jurídicamente la documentación presentada y llegó a la conclusión de que los créditos otorgados por el Banco del Café, S. A., con recursos del Programa Global de Crédito para la Micro Empresa y la Pequeña Empresa, no forman parte del patrimonio fideicometido del fideicomiso constituido con recursos del referido programa.

Adicionalmente, dicha Junta de Exclusión de Activos y Pasivos comunicó que estableció que no existe una garantía que recaiga sobre bienes o activos específicos y que en todo caso el Programa es un acreedor del Banco del Café, S. A., asistiéndole el derecho de iniciar las acciones judiciales en contra de

este banco; asimismo, indicó que este análisis y conclusiones ya se habían informado al Coordinador del Programa Global de Crédito en el Ministerio de Economía.



Guatemala, 10 de febrero de 2014



BANCO DE GUATEMALA

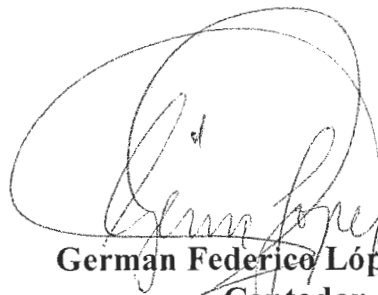
7ª. Avenida 22-01, zona 1 - Guatemala, Guatemala, C.A.

El infrascrito Contador del Fideicomiso denominado "Programa Global de Crédito para la Micro Empresa y la Pequeña Empresa"

CERTIFICA:

Que de acuerdo con los registros contables respectivos, el fideicomiso antes mencionado obtuvo ingresos en concepto de intereses, durante el mes de enero de dos mil catorce, por un monto de NOVENTA Y SIETE MIL DOSCIENTOS CUARENTA Y DOS CON 97/100 QUETZALES (Q97,242.97).

Y para los usos correspondientes, se extiende la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el 10 de febrero de dos mil catorce.



German Federico López Pereira
Contador

BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
SECCION DE FIDEICOMISOS Y FONDOS ESPECIALES

ANEXO

**FIDEICOMISO "PROGRAMA GLOBAL DE CREDITO PARA LA
 MICRO EMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA"
 AL 31 DE ENERO DE 2014
 CIFRAS EN QUETZALES**

CUENTAS DE ORDEN		
<u>RECURSOS ASIGNADOS A IFI'S</u>		175,318,360.00
RECURSOS DEL PROGRAMA	154,848,370.00	
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	126,868,370.00	
Banco Internacional, S.A.	6,980,000.00	
Banco del Café, S.A.	<u>21,000,000.00</u>	
RECURSOS EMERGENCIA MITCH	20,469,990.00	
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	10,234,995.00	
Banco Empresarial, S.A.	6,823,330.00	
Banco del Nor-Oriente, S.A.	<u>3,411,665.00</u>	
<u>RECURSOS UTILIZADOS POR IFI'S</u>		141,424,531.50
RECURSOS DEL PROGRAMA	130,848,370.00	
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	102,868,370.00	
Banco Internacional, S.A.	6,980,000.00	
Banco del Café, S.A.	<u>21,000,000.00</u>	
EMERGENCIA MITCH	10,576,161.50	
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	8,187,996.00	
Banco Empresarial, S.A.	2,046,999.00	
Banco del Nor-Oriente, S.A.	<u>341,166.50</u>	
<u>VALORES RECIBIDOS EN CUSTODIA</u>		1.00
Banco de Guatemala	<u>1.00</u>	
<u>PATRIMONIO FIDEICOMETIDO EN QUETZALES</u>		
Patrimonio Escriturado en Quetzales	100,000,000.00	71,947,729.11
Patrimonio Escriturado Pendiente de Recibir en Quetzales	<u>(28,052,270.89)</u>	
<u>INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS</u>		11,297,478.88
Créditos a IFIS	<u>11,297,478.88</u>	
TOTAL		<u>399,988,100.49</u>



Guatemala, 10 de febrero de 2014





FIDEICOMISO "PROGRAMA GLOBAL DE CREDITO PARA LA MICRO EMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA"
INFORME DE DISPONIBILIDADES AL 31/01/2014

NOMBRE	TIPO	NUMERO		ENTIDAD BANCARIA	PLAZO (DIAS)	FECHA DE PAGO	TASA DE INTERES O RENDIMIENTO	SALDO	
		CUENTA	DEPOSITO					OTRA MONEDA	QUETZALES
Prog. Global de Cred. Para la Microempresa y Pequeña Empresa	Cuenta Monetaria	151071-8		Banco de Guatemala					53.04
	Certificado de Depósito a Plazo ^{a/}		2014000920	Banco de Guatemala	3	03/02/2014	4.7400%		23,443,400.00
	Certificado de Depósito a Plazo ^{b/}		2013012886	Banco de Guatemala	259	04/03/2014	5.2101%		68,833,906.59
									92,277,359.63

^{a/} Mensaje Cifrado MT999 emitido por BAGUGTGC- BANCO DE GUATEMALA

^{b/} Depósito a plazo constituido por Q71,378,700.00, adquirido en subasta DPBG-25-2013 del 17/06/2013, a un precio de 96.4348%.

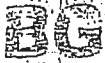
Resultado 1 de 6

MT999

ESTADO	RECIBIDO
Emisor	BAGUGTGC - BANCO DE GUATEMALA
Receptor	FADCGTG1 - SECCION DE FIDEICOMISOS Y FONDOS ESPECIALES
M:20: Referencia de Transacción: 16x	SITV
O:21: Referencia Relacionada: 16x	Ventanilla
M:79: Narrativa:	<p>35*50x</p> <p>Senor Gerente General</p> <p>El Banco de Guatemala hace constar que hoy registro en custodia el deposito a plazo constituido por su institucion en la Ventanilla con las características siguientes</p> <p>Codigo titular 20070049</p> <p>Numero de deposito 2014000920</p> <p>Nombre o razon social del depositante Fideicomiso P.Global Micro y Peq. Emp.</p> <p>Importe del deposito Q23443400.00</p> <p>Fecha Constitucion 31 de enero de 2014</p> <p>Plazo 3 días</p> <p>Fecha Restitucion 3 de febrero de 2014</p> <p>Tasa de interes 4.74 por ciento anual</p> <p>Fechas de pago de intereses Al vencimiento</p> <p>No tiene intereses pagados</p> <p>Transaccion numero 1966159</p> <p>En la fecha de restitucion el Banco de Guatemala acreditara el nominal mas los intereses en la Cuenta que su institucion ha indicado por lo que a partir de esa fecha esta constancia no tendra validez.</p>

Archivo Adjunto

Descargar



Constancia de Registro en Custodia de Depósito a Plazo
Constituido en el Banco de Guatemala

Código de titular: 20070049
 Número de depósito: 2013012886
 Nombre, denominación o razón social de depositante: Fielcomisa P Global Mero y Paa. Emp.
 Monto del depósito: SETENTA Y UN MILLONES TRES CIENTOS SETENTA Y OCHO MIL SETECIENTOS CUETZALES EXACTOS (Q71,378,700.00)
 Fecha de constitución: 18 de junio de 2013
 Fecha Vencimiento: 13 de marzo de 2014
 Fecha de restitución: 14 de marzo de 2014



De conformidad con el artículo 8 del Reglamento para la Recepción de Depósitos a plazo en moneda Nacional, a ser constituidos en el Banco de Guatemala, aprobado por la Junta Monetaria en resolución JM-154-2007, esta constancia no surte más efectos que el acreditamiento de la titularidad del depósito a plazo y, por lo tanto, no constituye título valor alguno y no podrá ser negociada. El depósito a plazo en custodia, identificando en esta constancia, según el artículo 16 del citado reglamento no devengará intereses a partir de la fecha de su vencimiento. Los intereses devengados que no hayan sido cobrados en su oportunidad, no se capitalizarán y estarán a disposición del legítimo titular del depósito a plazo.



SECCION DE FIDEICOMISOS Y FONDOS ESPECIALES

Número de cuenta: 1510718 GTQ

Estado de Cuenta del 01/01/2014 al 31/01/2014

Saldo al inicio			GTQ	0.00
Total Débitos	23	GTQ	514,934,485.92	
Total Créditos	22	GTQ	514,934,518.66	
Saldo Actual			GTQ	32.74

Fecha y hora de proceso	Número LBTR	Deudor	Acreedor	Concepto	Monto	
					DB	CR
02/01/2014 09:08:25	20140102SC0030764312	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,383,996.26
02/01/2014 12:53:57	20140102ST0030826395	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140102/1/4.75//S//VE/DPENT/D/ //VENTANILLA /CODIGO 20070049	23,364,100.00	
02/01/2014 15:56:54	20140102SC0030838884	FADCGTG1	BAGUGTGC	C/ CLAUSULA DECIMA DE ESC. PUB. 280 DEL PROGRAMA GLOBAL C. MICROEMPRESA Y PEQ. EMP, HONORARIOS DE ADMON. PAGADOS AL BANGUAT DE DICIEMBRE DE 2013, SEGUN ANEXO.	19,885.92	
03/01/2014 08:56:27	20140103SC0030874596	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,366,836.48
03/01/2014 12:13:31	20140103ST0030899511	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140103/3/4.74//S//VE/DPENT/D/ //VENTANILLA /CODIGO 20070049	23,366,800.00	
06/01/2014 09:01:06	20140106SC0030937709	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO.		23,374,993.10



Fecha y hora de proceso	Número LBTR	Deudor	Acreedor	Concepto	Monto	
					DB	CR
				DPENT.		
06/01/2014 13:17:16	20140106ST0030969888	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140106/1/4.74//SI//VE/DPENT/D/ /VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,375,000.00	
07/01/2014 09:09:28	20140107SC0031004378	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,377,731.99
07/01/2014 13:26:58	20140107ST0031038854	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140107/1/4.74//SI//VE/DPENT/D/ /VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,377,700.00	
08/01/2014 09:03:50	20140108SC0031076958	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,380,432.31
08/01/2014 11:02:08	20140108ST0031085606	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140108/1/4.74//SI//VE/DPENT/D/ /VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,380,500.00	
09/01/2014 08:56:46	20140109SC0031142867	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,383,232.63
09/01/2014 12:52:26	20140109ST0031171015	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140109/1/4.74//SI//VE/DPENT/D/ /VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,383,200.00	
10/01/2014 09:06:17	20140110SC0031290753	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,385,932.95
10/01/2014 12:32:34	20140110ST0031317104	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140110/3/4.74//SI//VE/DPENT/D/ /VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,385,900.00	
13/01/2014 09:18:12	20140113SC0031360045	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,394,099.80
13/01/2014 12:16:51	20140113ST0031394027	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140113/1/4.74//SI//VE/DPENT/D/ /VENTANILLA /CODIGO 20070049	23,394,100.00	
14/01/2014 09:08:55	20140114SC0031440182	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,396,834.23
14/01/2014 12:56:04	20140114ST0031475168	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/	23,396,900.00	



Fecha y hora de proceso	Número LBTR	Deudor	Acreedor	Concepto	Monto	
					DB	CR
				//20140114/1/4.74//SI//VE//DPENT/D/ //VENTANILLA/CODIGO 20070049		
15/01/2014 09:03:41	20140115SC0031519208	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,399,634.55
15/01/2014 12:20:49	20140115ST0031546623	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140115/1/4.74//SI//VE//DPENT/D/ //VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,399,600.00	
16/01/2014 09:13:18	20140116SC0031592098	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,402,334.87
16/01/2014 12:07:35	20140116ST0031618302	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140116/1/4.74//SI//VE//DPENT/D/ //VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,402,300.00	
17/01/2014 09:06:53	20140117SC0031661581	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,405,035.18
17/01/2014 12:17:49	20140117ST0031690954	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140117/3/4.74//SI//VE//DPENT/D/ //VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,405,100.00	
20/01/2014 08:55:35	20140120SC0031735209	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,413,306.53
20/01/2014 15:51:18	20140120ST0031783524	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140120/1/4.74//SI//VE//DPENT/D/ //VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,413,300.00	
21/01/2014 09:05:09	20140121SC0031813712	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,416,036.47
21/01/2014 12:02:27	20140121ST0031848232	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140121/1/4.74//SI//VE//DPENT/D/ //VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,416,000.00	
22/01/2014 09:04:17	20140122SC0031970062	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,418,736.78
22/01/2014 11:01:52	20140122ST0031975822	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140122/1/4.74//SI//VE//DPENT/D/ //VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,418,800.00	



Fecha y hora de proceso	Número LBTR	Deudor	Acreedor	Concepto	Monto	
					DB	CR
23/01/2014 09:03:54	20140123SC0032039844	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,421,537.12
23/01/2014 10:09:32	20140123ST0032043395	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140123/1/4.74//SI//VE/DPENT/D/ //VENTANILLA /CODIGO 20070049	23,421,500.00	
24/01/2014 08:56:45	20140124SC0032110322	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,424,237.43
24/01/2014 10:06:45	20140124ST0032113599	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140124/3/4.74//SI//VE/DPENT/D/ //VENTANILLA /CODIGO 20070049	23,424,200.00	
27/01/2014 09:05:04	20140127SC0032183433	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,432,413.23
27/01/2014 11:58:41	20140127ST0032217389	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140127/1/4.74//SI//VE/DPENT/D/ //VENTANILLA /CODIGO 20070049	23,432,400.00	
28/01/2014 09:01:06	20140128SC0032268227	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,435,138.70
28/01/2014 10:07:21	20140128ST0032271363	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140128/1/4.74//SI//VE/DPENT/D/ //VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,435,200.00	
29/01/2014 09:07:30	20140129SC0032342308	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,437,939.03
29/01/2014 12:35:36	20140129ST0032375356	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140129/1/4.74//SI//VE/DPENT/D/ //VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,437,900.00	
30/01/2014 09:09:22	20140130SC0032419473	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,440,639.35
30/01/2014 10:15:42	20140130ST0032423290	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140130/1/4.74//SI//VE/DPENT/D/ //VENTANILLA /CODIGO 20070049	23,440,700.00	
31/01/2014 09:03:15	20140131SC0032497603	N/D	N/D	PAGO DE CAPITAL E INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO. DPENT.		23,443,439.67



Fecha y hora de proceso	Número LBTR	Deudor	Acreedor	Concepto	Monto	
					DB	CR
31/01/2014 12:09:57	20140131ST0032531976	FADCGTG1	BAGUGTGC	///SITV/ //20140131/3/4.74//SI//VE/DPENT/D/ //VENTANILLA/CODIGO 20070049	23,443,400.00	

FINAL DEL REPORTE