

CONTRALORÍA GENERAL DE CUENTAS

**INFORME DE AUDITORÍA
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y
PEQUEÑA EMPRESA
DEL 01 DE JULIO DE 2011 AL 30 DE JUNIO DE 2014**



GUATEMALA, MAYO DE 2015

**FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA
EMPRESA**

| | |
|--|-----------|
| 1. INFORMACIÓN GENERAL | 1 |
| 2. FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA | 2 |
| 3. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA | 3 |
| 4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA | 4 |
| 5. INFORMACIÓN FINANCIERA, PRESUPUESTARIA, TÉCNICA Y OTROS ASPECTOS EVALUADOS | 4 |
| 6. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA | 7 |
| 7. SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES | 51 |
| 8. AUTORIDADES DE LA ENTIDAD DURANTE EL PERÍODO AUDITADO | 52 |



1. INFORMACIÓN GENERAL

Base Legal

Mediante Acuerdo Gubernativo No. 517-89 de fecha 21 de julio de 1989 y escritura pública No.374 de fecha 10 de agosto de 1989, se constituyó el Fideicomiso denominado "Fondo de Desarrollo de la Microempresa Urbana" por un monto de quince millones de quetzales, (Q15,000,000.00), por un plazo de 20 años; posteriormente, dicha escritura fue objeto de modificaciones a la denominación, plazo y monto del patrimonio fideicometido, quedando definido a través de la escritura pública No. 127 de fecha 23 de marzo de 1995 como "Fondo de Desarrollo de la Microempresa y la Pequeña Empresa", ampliándose el plazo a 25 años y con un patrimonio fideicometido de ciento cincuenta millones de quetzales (Q150,000,000.00), estructurado por cuatro fondos destinados a las actividades siguientes: a) Fondo revolvente para asistencia crediticia b) Fondo para constituir fondo de garantía c) Fondo para contratación de servicios y d) Fondo para capacitación y asistencia técnica.

Por medio de Acuerdo Gubernativo No. 178-2001 del 16 de mayo de 2001 se acordó modificar los Acuerdos Gubernativos números 253-94 de fecha 30 de mayo de 1994, reformado por el Acuerdo Gubernativo número 673-97 de fecha 17 de septiembre de 1997, en cuyo artículo 1 se creó el Consejo Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa por tiempo indefinido, el cual actuará bajo la rectoría del Viceministerio de Desarrollo de la Mipyme del Ministerio de Economía.

Visión

El Viceministerio de Desarrollo de la Mipyme del Ministerio de Economía, tiene la visión de ser el ente coordinador para el desarrollo competitivo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa contribuyendo al crecimiento y sostenibilidad de las Mipymes, de manera gradual y formal, favoreciendo la generación de empleo y reducción de la pobreza.

Misión

El Viceministerio de Desarrollo de la Mipyme del Ministerio de Economía, tiene la misión de facilitar el acceso a fuentes de financiamiento y servicios de desarrollo empresarial para aumentar la productividad y la competitividad del sector MIPYME.



Elementos Personales

Los elementos personales se integran de la siguiente manera:

Fideicomitente: El Estado de Guatemala, representado por el Ministerio de Finanzas Públicas,

Fiduciario: Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, y

Fideicomisario: El Gobierno de la República de Guatemala.

Plazo y Vencimiento

De acuerdo a la escritura constitutiva, el plazo del fideicomiso será de 20 años, contados a partir del 10 de agosto de 1989 al 09 de agosto de 2009, ampliado a 25 años por escritura número 127 de fecha 23 de marzo de 1995 por lo que su vencimiento será el 09 de agosto de 2014.

Función

Aumentar el nivel de ingresos de la población vinculada a las microempresas, aumentar su capacidad productiva por medio de la asesoría empresarial y tecnológica, así como el acceso al crédito, aumentar la producción de bienes y servicios con destino a los mercados nacionales e internacionales, generar empleo productivo.

Destino de los Recursos

Aumentar el nivel de ingresos de la población vinculada a las microempresas, aumentar su capacidad productiva por medio de la asesoría empresarial y tecnológica, así como el acceso al crédito, aumentar la producción de bienes y servicios con destino a los mercados nacionales e internacionales, generar empleo productivo.

Unidad Ejecutora

Consejo Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa, adscrita al Ministerio de Economía.

2. FUNDAMENTO LEGAL DE LA AUDITORÍA

La auditoría se realizó con base en:

La Constitución Política de la República de Guatemala, según lo establecido en el



artículo 232.

El Decreto Número 31-2002, del Congreso de la República, Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas y sus modificaciones contenidas en el Decreto 13-2013, del Congreso de la República, artículo 2 Ámbito de Competencia y 4 Atribuciones y su Reglamento.

Las Normas Internacionales de Auditoría, Normas de Auditoría del Sector Gubernamental y las Normas Generales de Control Interno.

Nombramiento (s) DAF-0025-2014 de fecha 09 de mayo de 2014.

3. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Generales

Emitir opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros por el período auditado del 01 de julio de 2011 al 30 de junio de 2014.

Verificar la correcta percepción de los ingresos y ejecución del gasto de presupuesto de funcionamiento y de inversión, de manera que se cumplan las políticas, programas, proyectos, así como los principios de legalidad y veracidad.

Específicos

Comprobar la autenticidad y presentación de los registros contables, transacciones administrativas y financieras, así como sus documentos de soporte.

Evaluar la estructura de control interno establecida en la unidad ejecutora.

Evaluar el adecuado cumplimiento de las normas, leyes, reglamentos y otros aspectos legales aplicables.

Evaluar la posibilidad de irregularidades y fraudes, cometidos por funcionarios y empleados públicos.

Evaluar la gestión administrativa, operativa y presupuestaria bajo los preceptos de eficiencia, eficacia y economía de los programas de la entidad, en atención al Plan Operativo Anual y a los objetivos del fideicomiso.

Evaluar el proceso de la extinción y liquidación del fideicomiso.



4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

Área Financiera

El examen comprendió la evaluación de la estructura de control interno y la revisión de las operaciones, registros y documentación de respaldo, presentada por los responsables de la administración del fideicomiso, cubriendo el período del 01 de julio de 2011 al 30 de junio de 2014 con énfasis en el Balance General, Estado de Resultados y Estado de Situación de la Cartera de Créditos.

5. INFORMACIÓN FINANCIERA, PRESUPUESTARIA, TÉCNICA Y OTROS ASPECTOS EVALUADOS

Información Financiera y Presupuestaria

Por la importancia de los montos seleccionados y la naturaleza de sus operaciones, se analizaron los rubros del Balance General y Estado de Resultados, tomando en consideración las variaciones que presentaron importancia relativa. Para el efecto, se tomaron de base los estados financieros correspondientes por el período del 1 de julio 2011 al 30 de junio 2014.

Balance General

Se presenta el Balance General al 30 de junio de 2014, cuyas cifras se expresan en Quetzales.

Activo

El activo total de la entidad al 30 de junio de 2014, asciende a Q.965,025.18

Disponibilidades

Según el Balance General al 30 de junio de 2014, el rubro de Disponibilidades presenta un saldo de Q.66,220.35.

Bancos

Según Balance General referido al 30 de junio de 2014, el rubro de Bancos presenta un saldo de Q.66,220.35.



Cartera de Créditos

El total de la cartera de créditos, según Balance General al 30 de junio de 2014, asciende a Q.2,851,748.03, al igual que la Estimación de Cuentas Incobrables.

Cuentas por cobrar

Las Cuentas por Cobrar, según Balance General al 30 de junio de 2014, ascienden a Q.898,804.83.

Cuentas por liquidar

Según Balance General al 30 de junio de 2014, este rubro presenta un saldo contable de Q.13,370.66.

Pasivo

El total del Pasivo según Balance General al 30 de junio de 2014, asciende a Q.66,703.88.

Obligaciones corrientes (cuentas por pagar)

El Balance General al 30 de junio de 2014, presenta un saldo de Cuentas por Pagar, por un valor de Q.1,111.47

Otras Cuentas de pasivos

Al 30 de junio de 2014, el rubro de Ingresos por Aplicar presenta un saldo de Q.65,592.41

Patrimonio

Al 30 de junio de 2014, según Balance General, presenta un saldo neto de Q.898,321.30.

Otros Aportes

El Balance General al 30 de junio de 2014, presenta un Patrimonio Fideicometido de Q.2,540,982.57.



Resultados por Aplicar

Segùn Balance General al 30 de junio de 2014, este rubro presenta un saldo de Q.1,614,549.25.

Resultados del ejercicio

Al 30 de junio de 2014, segùn Balance General presenta una pèrdida de Q.28,112.02

Cuentas de Orden

Segùn Balance General al 30 de junio de 2014, este rubro presenta un saldo general de Q.1,052.00.

Estado de Resultados o Estado de Ingresos y Egresos

Segùn el Estado de Resultados por el periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2014, presenta una pèrdida de Q.28,112.02.

Ingresos

El Estado de Resultados por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014, presenta un total por concepto de ingresos de Q.986.65.

Egresos

El Estado de Resultados por el periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2014, presenta por concepto de egresos un valor total de Q. 29,098.67

Estado de Flujo de Efectivo

Este estado financiero presenta el movimiento del efectivo, segùn sus diferentes fuentes de financiamiento, cifras expresadas en Quetzales, así:

| | |
|---|-----------|
| Flujo de efectivo por las actividades de operaciòn | 887.98 |
| Flujo de efectivo de las actividades de inversiòn | 0.00 |
| Flujo de Efectivo de las actividades de financiamiento | 0.00 |
| Aumento/Disminuciòn neto de efectivo y equivalentes de efectivo | 887.98 |
| Efectivo al principio del periodo | 65,332.37 |



| | |
|---|-----------|
| Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo | 66,220.35 |
|---|-----------|

Estado de Patrimonio

El Estado Patrimonial al 30 de junio de 2014, presenta la siguiente situación:

Cifras Expresadas en Quetzales

| | |
|--|--------------|
| Patrimonio Fideicometido | 2,540,982.57 |
| Resultados por Aplicar (pérdidas acumuladas) | 1,614,549.25 |
| Pérdida del Ejercicio | 28,112.02 |
| Saldo de Patrimonio Fideicometido | 898,321.30 |

Plan Operativo Anual

El fideicomitente no presentó información referente al Plan Operativo Anual.

Plan Anual de Auditoría

Dentro del Plan Anual de Auditoría de la Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Economía, no se contempló la ejecución de la Auditoría Financiera de Estados Financieros del Fideicomiso y que corresponde al ejercicio fiscal 2014.

Otra Información:

Se determinó que el 26 de mayo de 2011, el Fiduciario Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, presentó denuncia en el Ministerio Público, como consecuencia del hurto de 48 expedientes de créditos otorgados. Al consultar acerca de esta situación y hacer el inventario de expedientes de crédito tomado como muestra, se determinó que habían aparecido 30 expedientes de crédito, estando pendiente que se localicen los restantes 18. Al respecto, fuimos informados que por parte del Fiduciario se presentará ante el Ministerio Público la ampliación de aclaración a dicha denuncia.

6. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA



DICTAMEN

Licenciado

Jacobo Rey Sigfrido Lee Leiva

Coordinador Consejo Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa

Fideicomiso Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa

Su Despacho

Hemos auditado el balance general que se acompañan del Fideicomiso Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa al 30 de junio de 2014, 31 de diciembre 2013, 2012 y 2011, y los estados relacionados de resultados, patrimonial y flujo de efectivo , para el (los) año (s) terminado (s) en esa (s) fecha (s). Estos estados financieros son responsabilidad de la administración. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión de estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Practicamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Normas de Auditoría Gubernamental. Dichas Normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener certeza razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, la evidencia que sustenta los montos y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios contables usados y las estimaciones importantes hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

Se estableció con fecha 29 de julio de 2011, que el Fiduciario procedió a registrar contablemente la regularización de Intereses Devengados no Percibidos y Productos por Realizar, según Póliza Contable No. 23 por un importe de Q.17,540,292.05, referidos al 31 de julio de 2011. Sin embargo, la cartera de crédito no se ha considerado incobrable por el Fideicomitente.

La cartera de créditos no presenta cifras ajustadas a la realidad en los estados



financieros.

(Hallazgo de Control Interno No.1, Área Financiera).

Se determinó que en la cuenta contable de Deudores Varios aparece registrado un valor de Q.859,694.00, que corresponde a desembolsos otorgados a Organizaciones No Gubernamentales –ONG’s-. más un saldo de la Secretaría Técnica y COPITEX por un monto de Q.25,740.00 para hacer un total de Q885,434.00 en apoyo a sus actividades pre-operativas, los cuales no fueron formalizados como préstamos, por lo que no se han realizado pagos a cuenta.

Que los desembolsos otorgados no sean recuperados.

(Hallazgo de Control Interno No.2, Área Financiera).

En nuestra opinión, excepto por lo mencionado en (el) (los) párrafo (s) precedente (s), los estados financieros arriba indicados presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera y los resultados de las operaciones, para el (los) año (s) terminado (s) en esa (s) fecha (s), de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad, utilizadas por el fiduciario.

Lic. Maximiliano Garcia Sanchez
Coordinador Independiente

Guatemala, 14 de abril de 2015



Estados Financieros



EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. AVENIDA 22-77 ZONA 1

FOLIO No. 807

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 | 66,220.35 | | |
| 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 | 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 | 2,851,748.03 | | |
| 122.01 | PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO | 2,459,448.76 | | |
| 122.0101 | VENCIDOS | 1,242,500.00 | | |
| 122.0101.01 | FIDUCIARIOS CON GARANTIA COLATERAL | 242,500.00 | | |
| 122.0101.0101 | ASODESPT | 800,000.00 | | |
| 122.0101.0102 | FUND. DOLORES BEDOYA DE MOLINA | 200,000.00 | | |
| 122.0101.0103 | AEAM | 1,210,948.76 | | |
| 122.0101.02 | FIDUCIARIOS | 128,733.31 | | |
| 122.0101.0201 | FE Y ALEGRIA CENTRAL | 176,160.86 | | |
| 122.0101.0202 | DEFAMCO CENTRAL | 170,689.76 | | |
| 122.0101.0203 | ASODESPT ZACAPA | 223,077.84 | | |
| 122.0101.0204 | ASODESPT CHIQUIMULA | 139,432.76 | | |
| 122.0101.0205 | FE Y ALEGRIA MAZATENANGO | 103,837.16 | | |
| 122.0101.0207 | ASDESARROLLO COATEPEQUE | 70,155.72 | | |
| 122.0101.0208 | FUNDESEM COBAN | 182,344.43 | | |
| 122.0101.0209 | AYNLA QUICHE | 16,516.92 | | |
| 122.0101.0210 | MICROS ESCUINTLA | 398,299.27 | | |
| 122.0102 | EN COBRO JUDICIAL | 36,417.78 | | |
| 122.0102.01 | FE Y ALEGRIA CENTRAL | 136,606.50 | | |
| 122.0102.02 | DEFAMCO CENTRAL | 19,506.20 | | |
| 122.0102.03 | ASODESPT CHIQUIMULA | 176,423.88 | | |
| 112.0102.04 | FE Y ALEGRIA MAZATENANGO | 29,344.91 | | |
| 112.0102.05 | AYNLA QUICHE | | | |
| 23 | PREVISIONES A LARGO PLAZO | | (2,851,748.03) | (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 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 | |
| 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) | | |
| VAN AL FOLIO 808 | | | | 2,607,686.45 |

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

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. AVENIDA 22-77 ZONA 1

FOLIO No. 808

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

| VIENES DEL FOLIO 807..... | | | | 2,607,686.45 |
|-----------------------------|---|--|----------------|-------------------|
| 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) |
| 52.01 | RESULTADOS POR APLICAR | | (1,614,549.25) | |
| 52.01.01 | RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES | | | |
| 52.0101.01 | PRODUCTOS | | 2,003,895.66 | |
| 52.0101.01 | AÑO 2,000 | | | |
| 52.0101.02 | AÑO 2,003 | | 48,544.03 | |
| 52.0101.03 | AÑO 2,004 | | 39,276.03 | |
| 52.0101.04 | AÑO 2,006 | | 40,259.67 | |
| 52.0101.05 | AÑO 2,009 | | 62,056.49 | |
| 52.0101.06 | AÑO 2,011 | | 2,856.73 | |
| 52.0101.07 | AÑO 2,012 | | 1,441.87 | |
| 52.0102 | PERDIDAS | | (3,812,679.73) | |
| 52.0102.01 | AÑO 2,001 | | (216,934.01) | |
| 52.0102.02 | AÑO 2,002 | | (2,643,219.37) | |
| 52.0102.03 | AÑO 2,006 | | (78,632.69) | |
| 52.0102.04 | AÑO 2,007 | | (197,486.26) | |
| 52.0102.05 | AÑO 2,008 | | (86,785.33) | |
| 52.0102.06 | AÑO 2,010 | | (346,324.79) | |
| 52.0102.07 | 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 | | | |
| 812 | FORMAS IMPRESAS | | 320.00 | |
| 812.01 | CHEQUES | | 14.00 | |
| 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 | 729.00 |
| 831 | DOCUMENTOS | | | |
| 831.03 | PRESTAMOS | | 729.00 | |
| 831.0301 | FIDUCIARIOS | | 729.00 | |
| 831.0301.01 | CENTRAL FE Y ALEGRÍA 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 CORAN | | 53.00 | |
| 831.0301.07 | AGENCIA QUICHE | | 54.00 | |
| 831.0301.08 | AGENCIA ESQUINTLA | | 5.00 | |
| 89 | CONTRA CUENTAS DE ORDEN | | | (1,052.00) |
| 899 | CONTRA CUENTAS DE ORDEN | | 11,052.00 | |
| 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 2014 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

Eggar Yovany Pocop González
Auxiliar Contable

Luisa Guisela Morán Zarco
Mandataria Especial con Representación

Mario Rene Jumique Carrera
Contador

Mario Rene Jumique Carrera
Contador
Reg. No. 386334-4
PBX: 2223-0333

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. AVENIDA 22-77 ZONA 1

FOLIO No. 809

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 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | 980.28 | | |
| 611.0101.01 | CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | 980.28 | | |
| 611.0101.0101 | 10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA | 980.28 | | |
| 611.0102 | DEPOSITOS MONETARIOS | 6.37 | | |
| 611.0102.01 | CRÉDITO 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 Zarceño
Mandatario Especial con Representación

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





EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. AVENIDA 22-77 ZONA 1

FOLIO No. 811

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO PATRIMONIAL
DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2014
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | SALDO AL 31/05/2014 | VARIACIONES | | SALDO AL 30/06/2014 |
|-------------|--|------------------------|--------------|---------------|------------------------|
| | | | DEBE | HABER | |
| 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 | (146,407,425.00) | | | (146,407,425.00) |
| 512 | DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE | | | | |
| 512.01 | PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE | | | | |
| 512.0101 | FONDOS DE GOBIERNO | | | | |
| 512.0101.01 | 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 | 48,544.83 | | | 48,544.83 |
| 521.0101.03 | AÑO 2,004 | 39,276.03 | | | 39,276.03 |
| 521.0101.04 | AÑO 2,005 | 40,259.67 | | | 40,259.67 |
| 521.0101.05 | AÑO 2,009 | 62,056.49 | | | 62,056.49 |
| 521.0101.06 | AÑO 2,011 | 2,856.73 | | | 2,856.73 |
| 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 | (2,649,719.37) | | | (2,649,719.37) |
| 521.0102.03 | AÑO 2,006 | (78,452.69) | | | (78,452.69) |
| 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 | (346,824.79) | | | (346,824.79) |
| 521.0102.07 | AÑO 2,013 | (243,297.28) | | | (243,297.28) |
| | RESULTADO DEL EJERCICIO | (28,226.37) | | | (28,226.37) |
| | PRODUCTOS | 359.58 | | 127.07 | 506.65 |
| | PERDIDAS | 23,085.95 | 12.72 | | 23,098.67 |
| | TOTALES | 898,206.95 | 12.72 | 127.07 | 898,331.30 |

Guatemala, 05 de Julio de 2014

Edgar Vivany Popp González
Auditor Contable

Mario René Jiménez Carrera
Contador

Luisa Guisela Wolden Zarcoño
Mandatario Especial con Representación

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





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
FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2014

FOLIO No. 810

[Cifras expresadas en quetzales]

| CTA. CONTABLE | DESCRIPCION | VARIACION | TOTALES |
|---|--|-----------|------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | | |
| 112 | ACTIVO EXIGIBLE | - | |
| 112.01 | CUENTAS POR COBRAR | - | |
| 112.0102 | INTERESES | - | |
| 112.0102.01 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | - | |
| 112.0102.0101 | 10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | 859.58 | |
| 311 | CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO | - | |
| 311.03 | IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR | - | |
| 311.0303 | I.S.R. RENTAS DE CAPITAL | (85.95) | |
| 611 | INTERESES | - | |
| 611.01 | DEPOSITOS | - | |
| 611.0101 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | - | |
| 611.0101.01 | CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | - | |
| 611.0101.0101 | 10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA | 120.70 | |
| 611.0102 | DEPOSITOS MONETARIOS | - | |
| 611.0102.01 | CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | - | |
| 611.0102.0101 | 02-099-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | 4.37 | |
| 711 | FUNCIONAMIENTO | - | |
| 711.01 | SERVICIOS NO PERSONALES | - | |
| 711.0109 | OTROS SERVICIOS NO PERSONALES | - | |
| 711.0109.05 | IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS | - | |
| 711.0109.0510 | I.S.R. RENTAS DE CAPITAL | (12.72) | |
| SUB TOTAL | | | 887.98 |
| 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 | | | 887.98 |
| RESUMEN | | | |
| AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | | | 887.98 |
| EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO | | | 85,332.37 |
| EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO | | | 0.00 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO | | | 86,220.35 |

Guatemala, 05 de julio de 2014

Edgar Yovany Pocop González
Auxiliar Contable

Luisa Guisela Morán Zarcoño
Mandatario Especial con Representación

D.C. Mario Rene Jumiique Carrera
Contador
Mandatario Especial con Representación
Mario Rene Jumiique 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 LA PEQUEÑA EMPRESA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2013
(cifras expresadas en quetzales)

FOLIO No. 778

| | | HOJA 1 | | | |
|---------------|--|-----------|------------|----------------|-------------------|
| 5 | ACTIVO | | | | |
| 500 | DISPONIBILIDADES | | | | |
| 500.02 | BANCOS | | | 94,346.65 | 94,346.65 |
| 500.0201 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | | | | |
| 500.0201.01 | CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | | 94,267.67 | | |
| 500.0201.0101 | 10-099-001517-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA | 94,267.67 | 94,267.67 | | |
| 500.0202 | DEPOSITOS MONETARIOS | | | 78.98 | |
| 500.0202.01 | CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | | | | |
| 500.0202.0101 | 02-099-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA | 78.98 | 78.98 | | |
| 512 | PRESTAMOS | | | | |
| 512.05 | FIDUCIARIOS VENCIDOS CON GARANTIA COLATERAL | | | | |
| 512.0501 | ASODESPT | | 242,500.00 | | |
| 512.0502 | FUND. DOLORES BEDOYA DE MOLINA | | 800,000.00 | | |
| 512.0503 | AEAM | | 200,000.00 | | |
| 512.10 | FIDUCIARIOS VENCIDOS | | | | |
| 512.1001 | FE Y ALEGRIA CENTRAL | | | 1,242,500.00 | 2,851,748.03 |
| 512.1002 | DEFAMCO CENTRAL | | | | |
| 512.1003 | ASODESPT ZACAPA | | | | |
| 512.1004 | ASODESPT CHIQUIMULA | | | | |
| 512.1005 | FE Y ALEGRIA MAZATENANGO | | | | |
| 512.1006 | ASDESARROLLO COATEPEQUE | | | | |
| 512.1007 | FUNDESEM COBAN | | | | |
| 512.1008 | AYNLA QUICHE | | | | |
| 512.1009 | MICROS ESCUINTLA | | | | |
| 512.20 | FIDUCIARIOS VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL | | | | |
| 512.2001 | FE Y ALEGRIA CENTRAL | | | 398,299.27 | |
| 512.2002 | DEFAMCO CENTRAL | | | | |
| 512.2003 | ASODESPT CHIQUIMULA | | | | |
| 512.2004 | FE Y ALEGRIA MAZATENANGO | | | | |
| 512.2005 | AYNLA QUICHE | | | | |
| 240 | RESERVAS | | | | |
| 240.01 | RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES | | | (2,851,748.03) | |
| 520 | DEUDORES | | | | |
| 520.09 | DEUDORES VARIOS | | | | |
| 520.0901 | SECRETARIA TECNICA Y COPITEX. | | | | |
| 520.0902 | ONG'S | | | 25,740.05 | 885,434.17 |
| 525 | CUENTAS POR LIQUIDAR | | | | |
| 525.02 | PAGO TRIMESTRAL ISR | | | 859,694.12 | |
| 525.04 | IMPUESTO DE SOLIDARIDAD | | | | 13,356.38 |
| | SUMA ACTIVO | | | | 993,137.20 |

Guatemala, 06 de enero de 2,014.

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
AUXILIAR CONTABLE
Humberto Izam Altz Ramírez
Auxiliar Contable

Lic. Mario Rene Jimique Carrera
Contador
Mandataria Especial con Representación
Luisa Gisela Moran Zarco
Mandataria Especial Con Representación
Reg No / 386334-4

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 7a. Avenida 22-77 Zona 1

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA

FOLIO No. 779

BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE 2013
 (cifras expresadas en quetzales)

| | | | | | HOJA 2 |
|---------------|--|----------|------------------|------------------|-------------------|
| 6 | PASIVO | | | | |
| 620 | OBLIGACIONES CORRIENTES | | | | |
| 620.01 | INGRESOS POR APLICAR | | | 65,592.41 | 66,703.88 |
| 620.0101 | ACREEDURIA | | | | |
| 620.0102 | IVA | | 50,277.67 | | |
| 620.0103 | PRESTAMOS | | 3.67 | | |
| 620.02 | CUENTAS POR PAGAR | | 15,311.07 | | |
| 620.0202 | COMISIONES | | | 1,111.47 | |
| 620.0202.01 | SECOGLIA | | | 1,111.47 | |
| 7 | CUENTA CAPITAL | 1,111.47 | | | |
| | GOBIERNO CENTRAL | | | 256,791.52 | 3,592,574.91 |
| | GOBIERNO DE ALEMANIA | | | 450,647.40 | |
| | GOBIERNO DE CHINA | | | 922,423.48 | |
| | AGENCIA AID | | | 1,962,712.51 | |
| 700 | CAPITAL AUTORIZADO | | | 150,000,000.00 | |
| 700.01 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | | | | |
| 701 | ASIGNACIONES POR RECIBIR | | 150,000,000.00 | | |
| 701.01 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | | | (146,407,425.09) | |
| 702 | PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE | | (146,407,425.09) | | |
| 702.01 | FONDOS DE GOBIERNO | | | (1,051,592.34) | (1,051,592.34) |
| 702.0101 | MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB- | | | | |
| 711 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | | (1,051,592.34) | | |
| 711.01 | UTILIDAD DEL EJERCICIO | | | 2,198,130.48 | (1,371,251.97) |
| 711.0101 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,000 | | | | |
| 711.0102 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,003 | | 2,003,895.66 | | |
| 711.0103 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,004 | | 48,544.03 | | |
| 711.0104 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,005 | | 39,276.03 | | |
| 711.0105 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,009 | | 40,259.67 | | |
| 711.0106 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,011 | | 62,056.49 | | |
| 711.0107 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,012 | | 2,656.73 | | |
| 711.02 | PERDIDA DEL EJERCICIO | | 1,441.87 | | |
| 711.0201 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,001 | | | (3,569,382.45) | |
| 711.0202 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,002 | | (216,934.01) | | |
| 711.0203 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,006 | | (2,643,219.37) | | |
| 711.0204 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,007 | | (78,632.69) | | |
| 711.0205 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,008 | | (197,486.26) | | |
| 711.0206 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,010 | | (86,785.33) | | |
| | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,010 | | (346,324.79) | | |
| 750 | RESULTADO DEL EJERCICIO | | | | (243,297.28) |
| (+) | PRODUCTO | | | 2,533.37 | |
| (-) | GASTO | | | 245,830.65 | |
| | SUMA PASIVO Y CAPITAL | | | | 993,137.20 |
| 80 | CUENTAS DE ORDEN | | | 732.00 | |
| 810 | VALORES PROPIOS EN CUSTODIA | | | 732.00 | |
| 810.01 | FIDUCIARIOS | | 732.00 | | |
| 810.0101 | CENTAL FE Y ALEGRIA Y DEFAMCO | 231.00 | | | |
| 810.0102 | AGENCIA ZACAPA | 78.00 | | | |
| 810.0103 | AGENCIA CHIQUIMULA | 102.00 | | | |
| 810.0104 | AGENCIA MAZATENANGO | 151.00 | | | |
| 810.0105 | AGENCIA COATEPEQUE | 55.00 | | | |
| 810.0106 | AGENCIA COBAN | 53.00 | | | |
| 810.0107 | AGENCIA QUICHE | 54.00 | | | |
| 810.0108 | AGENCIA ESCUINTLA | 5.00 | | | |
| 810.0109 | TESTIMONIOS DE ESCRITURAS | 3.00 | | | |
| 810.02 | FACTURAS | | | 306.00 | |
| 810.0201 | FACTURAS ORDINARIAS | | | 306.00 | |
| 810.0201.01 | FACTURAS SERIE "A" | | 258.00 | | |
| 810.0201.02 | FACTURAS SERIE "B" | | 48.00 | | |
| 810.03 | CHEQUES | | | 15.00 | |
| 810.0301 | CHEQUES ORDINARIOS | | | 15.00 | |
| 810.0301.01 | CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | | 15.00 | | |
| 810.0301.0101 | 01-099-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA | 15.00 | | | |
| 899 | CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRA | | | 1,053.00 | 1,053.00 |
| 899.01 | CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRA | | 1,053.00 | | |
| | TOTAL CUENTAS DE ORDEN | | | 1,053.00 | 1,053.00 |

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 mil cuatro (386,334-4) CERTIFICA: Que las cifras mostradas en el Balance General son razonables al 31 de diciembre del año 2,013 en relación al Activo, Pasivo y Patrimonio del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA.

Guatemala, 06 de enero de 2,014.

(Firma)
 AUXILIAR CONTABLE
 Lic. María del Pilar Díaz-Rodríguez
 Auxiliar Contable

(Firma)
 Mandatario Especial con Representación
 Lic. Mario René Junique Carrera
 Contador
 Reg. No. 386334-4

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1, Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. Avenida 22-77 Zona 1

FOLIO No. 780

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(cifras expresadas en quetzales)

| | | | | HOJA 1 |
|----------------|---|-----------|------------|---------------------|
| 750 | PRODUCTOS | | | 2,533.37 |
| 750.00 | INTERESES | | 0.48 | |
| 750.0004 | INTERESES DEPOSITOS DE MONETARIOS | 0.48 | | |
| 750.0005 | INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO | | 2,532.89 | |
| (-) 751 | GASTOS | | | 245,830.65 |
| 751.02 | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | | 253.34 | |
| 751.0205 | ISR RENTAS DE CAPITAL | 253.34 | | |
| 751.03 | GASTOS GENERALES Y DE ADMON. | | | |
| 751.0303 | GASTOS POR CONTRATACIONES DEL PROG | | 29,000.00 | |
| 751.0303.01 | AUDITORIA | 29,000.00 | | |
| 751.06 | CUENTAS INCOBRABLES | | 216,161.31 | |
| 751.10 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 416.00 | |
| | UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO | | | (243,297.28) |

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 al 31 de diciembre de 2,013, son razonables en relación al Producto y Gasto del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA

Guatemala, 06 de enero de 2,014.

Humberto Israel Díaz Ramírez
Auxiliar contable

Lic. Mario René Jumique Carrera
Contador

Luisa Guisela Mòran Zarcos
Mandatario Especial con Representación

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISO
7a. Avenida 22-77 Zona 1

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO PATRIMONIAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Cifras expresadas en quetzales)

| CUENTA | DESCRIPCION | Hoja 1 | | | SALDO 31/12/2013 |
|------------|---|-------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|
| | | SALDO 31/12/2012 | DEBE | HABER | |
| 700 | CAPITAL AUTORIZADO | 150,000,000.00 | | | 150,000,000.00 |
| 700.01 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | 150,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 150,000,000.00 |
| 701 | ASIGNACIONES POR RECIBIR | (146,407,425.09) | | | (146,407,425.09) |
| 701.01 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | (146,407,425.09) | 0.00 | 0.00 | (146,407,425.09) |
| 702 | PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE | (1,051,592.34) | | | (1,051,592.34) |
| 702.01 | FONDOS DE GOBIERNO | | | | |
| 702.0101 | MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB- | (1,051,592.34) | 0.00 | 0.00 | (1,051,592.34) |
| 711 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | (1,372,693.84) | | | (1,371,251.97) |
| 711.01 | UTILIDAD DEL EJERCICIO | 2,196,688.61 | | | 2,198,130.48 |
| 711.0101 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,000 | 2,003,895.66 | 0.00 | 0.00 | 2,003,895.66 |
| 711.0102 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,003 | 48,544.03 | 0.00 | 0.00 | 48,544.03 |
| 711.0103 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,004 | 39,276.03 | 0.00 | 0.00 | 39,276.03 |
| 711.0104 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,005 | 40,259.67 | 0.00 | 0.00 | 40,259.67 |
| 711.0105 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,009 | 62,056.49 | 0.00 | 0.00 | 62,056.49 |
| 711.0106 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,011 | 2,656.73 | 0.00 | 0.00 | 2,656.73 |
| 711.0107 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,012 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1,441.87 |
| 711.02 | PERDIDA DEL EJERCICIO | (3,569,382.45) | | | (3,569,382.45) |
| 711.0201 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,001 | (216,934.01) | 0.00 | 0.00 | (216,934.01) |
| 711.0202 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,002 | (2,643,219.37) | 0.00 | 0.00 | (2,643,219.37) |
| 711.0203 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,006 | (78,632.69) | 0.00 | 0.00 | (78,632.69) |
| 711.0204 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,007 | (197,486.26) | 0.00 | 0.00 | (197,486.26) |
| 711.0205 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,008 | (86,785.33) | 0.00 | 0.00 | (86,785.33) |
| 711.0206 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,010 | (346,324.79) | 0.00 | 0.00 | (346,324.79) |
| 720 | RESERVAS DE CAPITAL | 2,635,586.72 | | | 0.00 |
| 720.00 | RESERVAS PARA CUENTAS INCOBRABLES | 2,635,586.72 | 2,635,586.72 | 0.00 | 0.00 |
| | RESULTADO DEL EJERCICIO | 0.00 | | | (243,297.28) |
| 750 | PRODUCTOS | 0.00 | 0.00 | 2,533.37 | 2,533.37 |
| 751 | GASTOS | 0.00 | 245,830.65 | 0.00 | 245,830.65 |
| | TOTAL CAPITAL | 3,803,875.45 | 2,881,417.37 | 2,533.37 | 926,433.32 |

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISO
AUXILIAR CONTABLE
DE GUATEMALA
Humberto Israel Diaz Ramirez
Auxiliar Contable

Mario Rene Jumique Carrera
Lc. Mario Rene Jumique Carrera
Contador
Mandataria Especial con Representación
Reg. No. 386334-4
Luisa Guisela Moran Zarco
Mandataria Especial Con Representación

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISO
 7a. Avenida 22-77 Zona 1

FOLIO No. 781

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
 FLUJO DE EFECTIVO
 AL 31 DE DICIEMBRE 2013
 (Cifras expresadas en quetzales)

| CTA. CONTABLE | DESCRIPCION | VARIACION | TOTALES |
|---|--|-----------|---------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | | |
| 520 | DEUDORES | | |
| 520.0101 | INTERESES | | |
| 520.0101.04 | AHORRO CORRIENTE | 880.12 | |
| 750 | PRODUCTOS | | |
| 750.00 | INTERESES | | |
| 750.0004 | INTERESES DEPOSITOS MONETARIOS | | |
| 750.0005 | INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO | 178.32 | |
| 751 | GASTOS | | |
| 751.02 | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | | |
| 751.0205 | ISR RENTAS DE CAPITAL | (105.84) | |
| | SUBTOTAL | | 952.60 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION | | | |
| | SUBTOTAL | 0.00 | |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION | | | |
| | SUBTOTAL | 0.00 | |
| | TOTAL AUMENTO/DISMINUCION DE EFECTIVO | | 952.60 |

RESUMEN

| | |
|---|------------------|
| AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 952.60 |
| EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO | 93,394.05 |
| EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO | 0.00 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO | 94,346.65 |

Guatemala, 06 de enero de 2,014.

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 AUXILIAR CONTABLE
 DE GUATEMALA

 Humberto Israel Díaz Ramírez
 Auxiliar Contable

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

Luisa Guisela Moran Zarco
 Mandataria Especial Con Representación

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. Avenida 22-77 Zona 1

FOLIO No. 730

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(cifras expresadas en quetzales)

HOJA 1

| | | | | | | |
|---------------|--|------------|------------|------------|--------------|---------------------|
| 5 | ACTIVO | | | | | |
| 500 | DISPONIBILIDADES | | | | | 120,614.08 |
| 500.02 | BANCOS | | | | 120,614.08 | |
| 500.0201 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | | | 120,527.58 | | |
| 500.0201.01 | CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | | 120,527.58 | | | |
| 500.0201.0101 | 10-999-001517-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA | 120,527.58 | | | | |
| 500.0202 | DEPOSITOS MONETARIOS | | | 86.50 | | |
| 500.0202.01 | CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | | 86.50 | | | |
| 500.0202.0101 | 02-999-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA | 86.50 | | | | |
| 512 | PRESTAMOS | | | | | 2,851,748.03 |
| 512.05 | FIDUCIARIOS VENCIDOS CON GARANTIA COLATERAL | | | | 1,242,500.00 | |
| 512.0501 | ASODESPT | | | 242,500.00 | | |
| 512.0502 | FUND. DOLORES BEDOYA DE MOLINA | | | 800,000.00 | | |
| 512.0503 | AEAM | | | 200,000.00 | | |
| 512.10 | FIDUCIARIOS VENCIDOS | | | | 1,172,488.82 | |
| 512.1001 | FEY ALEGRIA CENTRAL | | | 138,733.31 | | |
| 512.1002 | DEFAMCO CENTRAL | | | 162,048.26 | | |
| 512.1003 | ASODESPT ZACAPA | | | 170,689.76 | | |
| 512.1004 | ASODESPT CHIQUIMULA | | | 198,905.75 | | |
| 512.1005 | FEY ALEGRIA MAZATENANGO | | | 139,257.51 | | |
| 512.1006 | ASDESARROLLO COATEPEQUE | | | 103,837.16 | | |
| 512.1007 | FUNDESEM COBAN | | | 70,155.72 | | |
| 512.1008 | AYNLA QUICHE | | | 192,344.43 | | |
| 512.1009 | MICROS ESCUINTLA | | | 16,516.92 | | |
| 512.20 | FIDUCIARIOS VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL | | | | 436,759.21 | |
| 512.2001 | FEY ALEGRIA CENTRAL | | | 36,417.78 | | |
| 512.2002 | DEFAMCO CENTRAL | | | 150,719.10 | | |
| 512.2003 | ASODESPT CHIQUIMULA | | | 43,678.29 | | |
| 512.2004 | FEY ALEGRIA MAZATENANGO | | | 176,599.13 | | |
| 512.2005 | AYNLA QUICHE | | | 29,344.91 | | |
| 520 | DEUDORES | | | | 885,434.17 | |
| 520.09 | DEUDORES VARIOS | | | | 885,434.17 | |
| 520.0901 | SECRETARIA TECNICA Y COPITEX. | | | 25,740.05 | | |
| 520.0902 | ONG'S | | | 859,694.12 | | |
| 525 | CUENTAS POR LIQUIDAR | | | | | 13,332.53 |
| 525.02 | PAGO TRIMESTRAL ISR | | | | 13,044.69 | |
| 525.04 | IMPUESTO DE SOLIDARIDAD | | | | 287.84 | |
| | SUMA ACTIVO | | | | | 3,871,128.81 |

Guatemala, 7 de enero de 2,013.

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
AUXILIAR CONTABLE
DE GUATEMALA

Humberto Arce Díaz Ramírez
Auxiliar Contable

Luisa Guisela Méndez Zucchi
Mandatario Especial Con Representación

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

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
Mandatario Especial con Representación
DE GUATEMALA

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. Avenida 22-77 Zona 1

FOLIO No. 731

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(cifras expresadas en quetzales)

HOJA 2

| | | | | | | |
|---------------|--|--------|----------------|----------|------------------|---------------------|
| 6 | PASIVO | | | | | |
| 620 | OBLIGACIONES CORRIENTES | | | | | 65,811.49 |
| 620.01 | INGRESOS POR APLICAR | | | | 64,692.41 | |
| 620.0101 | ACREEDURIA | | 50,277.67 | | | |
| 620.0102 | IVA | | 3.67 | | | |
| 620.0103 | PRESTAMOS | | 14,411.07 | | | |
| 620.02 | CUENTAS POR PAGAR | | | | 1,111.47 | |
| 620.0202 | COMISIONES | | | 1,111.47 | | |
| 620.0202.01 | SECOGUA | | | | | |
| 620.03 | IMPUESTOS | | 1,111.47 | | | |
| 620.0302 | IMPUESTO DE SOLIDARIDAD | | | | 7.61 | |
| 70 | CUENTA CAPITAL | | | | | 3,592,574.01 |
| | GOBIERNO CENTRAL | | | | 256,791.52 | |
| | GOBIERNO DE ALEMANIA | | | | 450,647.40 | |
| | GOBIERNO DE CHINA | | | | 922,423.48 | |
| | AGENCIA AID | | | | 1,962,712.51 | |
| 700 | CAPITAL AUTORIZADO | | | | 150,000,000.00 | |
| 700.01 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | | 150,000,000.00 | | | |
| 701 | ASIGNACIONES POR RECIBIR | | | | (146,407,425.09) | |
| 701.01 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | | | | (146,407,425.09) | |
| 702 | PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE | | | | | (1,051,592.34) |
| 702.01 | FONDOS DE GOBIERNO | | | | | (1,051,592.34) |
| 702.0101 | MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB- | | | | (1,051,592.34) | |
| 711 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | | | | | (1,372,693.84) |
| 711.01 | UTILIDAD DEL EJERCICIO | | | | 2,196,688.61 | |
| 711.0101 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,000 | | 2,003,895.66 | | | |
| 711.0102 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,003 | | 48,544.03 | | | |
| 711.0103 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,004 | | 39,276.03 | | | |
| 711.0104 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,005 | | 40,259.67 | | | |
| 711.0105 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,009 | | 62,056.49 | | | |
| 711.0106 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,011 | | 2,656.73 | | | |
| 711.02 | PERDIDA DEL EJERCICIO | | | | (3,569,382.45) | |
| 711.0201 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,001 | | (216,934.01) | | | |
| 711.0202 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,002 | | (2,643,219.37) | | | |
| 711.0203 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,006 | | (78,632.69) | | | |
| 711.0204 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,007 | | (197,486.26) | | | |
| 711.0205 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,008 | | (86,785.33) | | | |
| 711.0206 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,010 | | (346,324.79) | | | |
| 720 | RESERVAS DE CAPITAL | | | | | 2,635,586.72 |
| 720.00 | RESERVAS PARA CUENTAS INCOBRABLES | | | | 2,635,586.72 | |
| 750 | RESULTADO DEL EJERCICIO | | | | | 1,441.37 |
| 751 | PRODUCTO | | | | 3,180.37 | |
| | GASTO | | | | 1,738.50 | |
| | SUMA PASIVO Y CAPITAL | | | | | 3,871,128.81 |
| 80 | CUENTAS DE ORDEN | | | | | |
| 810 | VALORES PROPIOS EN CUSTODIA | | | | 733.00 | |
| 810.01 | FIDUCIARIOS | | 733.00 | | | |
| 810.0101 | CENTAL FE Y ALEGRIA Y DEFAMCO | 231.00 | | | | |
| 810.0102 | AGENCIA ZACAPA | 78.00 | | | | |
| 810.0103 | AGENCIA CHIQUIMULA | 102.00 | | | | |
| 810.0104 | AGENCIA MAZATENANGO | 151.00 | | | | |
| 810.0105 | AGENCIA COATEPEQUE | 55.00 | | | | |
| 810.0106 | AGENCIA COBAN | 53.00 | | | | |
| 810.0107 | AGENCIA QUICHE | 54.00 | | | | |
| 810.0108 | AGENCIA ESCUINTLA | 5.00 | | | | |
| 810.0109 | TESTIMONIOS DE ESCRITURAS | 4.00 | | | | |
| 810.02 | FACTURAS | | | | 306.00 | |
| 810.0201 | FACTURAS ORDINARIAS | | | | 306.00 | |
| 810.0201.01 | FACTURAS SERIE "A" | | 258.00 | | | |
| 810.0201.02 | FACTURAS SERIE "B" | | 48.00 | | | |
| 810.03 | CHEQUES | | | | 22.00 | |
| 810.0301 | CHEQUES ORDINARIOS | | | | 22.00 | |
| 810.0301.01 | CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | | 22.00 | | | |
| 810.0301.0101 | 02-999-913494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA | | 22.00 | | | |
| 899 | CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRA | | | | 1,061.00 | |
| 899.01 | CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRA | | 1,061.00 | | | |
| | TOTAL CUENTAS DE ORDEN | | | | 1,061.00 | 1,061.00 |

El Infrascrito Contador del Departamento de Contabilidad de la Gerencia de Fideicomisos del 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 según cédula (386,334-4) CERTIFICA: Que las cifras mostradas en el Balance General son razonables al treinta y uno de diciembre de año dos mil doce en relación al Activo, Pasivo y Patrimonio del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA.

Guatemala, 7 de enero de 2013.

[Firma]
Luisa Gulsela Morán Zapateo
Auxiliar Contable

[Firma]
Lc. Mario René Junique Carrera
Contador

www.chn.com.gt 7a. Avenida 22-77, Zona 1, Guatemala, PBX: 2223-0333





EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. Avenida 22-77 Zona 1

FOLIO No. 732

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(cifras expresadas en quetzales)

HOJA 1

| | | | | |
|----------------|---|----------|----------|-----------------|
| 750 | PRODUCTOS | | | |
| 750.00 | INTERESES | | 0.02 | 3,180.37 |
| 750.0004 | INTERESES DEPOSITOS DE MONETARIOS | 0.02 | | |
| 750.0005 | INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO | | 3,180.35 | |
| (-) 751 | GASTOS | | | 1,738.50 |
| 751.02 | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | | 1,172.50 | |
| 751.0203 | HABILITACION Y AUTORIZACION DE LIBROS | 1,007.50 | | |
| 751.0204 | I.S.O | 165.00 | | |
| 751.10 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 566.00 | |
| | UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO | | | 1,441.87 |

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 son razonables al treinta y uno de diciembre del año dos mil doce en relación a Productos y Gastos del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA.

Guatemala, 7 de enero de 2,013.

Humberto Israel Díaz Ramírez
Auxiliar contable

Lic. Mario Rene Junique Carrera
Contador

Luisa Guisela Morán Zucchi
Mandatario Especial Con Representación

BANCOCHN CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
DE GUATEMALA

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333

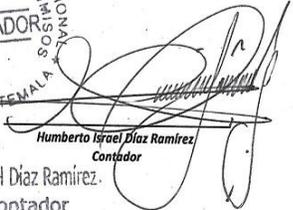




EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISO
7a. Avenida 22-77 Zona 1

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO PATRIMONIAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2,012
(Cifras expresadas en quetzales)

| CUENTA | DESCRIPCION | Hoja 1 | | | SALDO 31/12/2012 |
|---------------|---|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|
| | | SALDO 31/12/2011 | DEBE | HABER | |
| 700 | CAPITAL AUTORIZADO | 150,000,000.00 | | | 150,000,000.00 |
| 700.01 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | 150,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 150,000,000.00 |
| 701 | ASIGNACIONES POR RECIBIR | (146,407,425.09) | | | (146,407,425.09) |
| 701.01 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | (146,407,425.09) | 0.00 | 0.00 | (146,407,425.09) |
| 702 | PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE | (1,051,592.34) | | | (1,051,592.34) |
| 702.01 | FONDOS DE GOBIERNO | | | | |
| 702.0101 | MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB- | (1,051,592.34) | 0.00 | 0.00 | (1,051,592.34) |
| 711 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | (1,372,693.84) | | | (1,372,693.84) |
| 711.01 | UTILIDAD DEL EJERCICIO | 2,196,688.61 | | | 2,196,688.61 |
| 711.0101 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,000 | 2,003,895.66 | 0.00 | 0.00 | 2,003,895.66 |
| 711.0102 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,003 | 48,544.03 | 0.00 | 0.00 | 48,544.03 |
| 711.0103 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,004 | 39,276.03 | 0.00 | 0.00 | 39,276.03 |
| 711.0104 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,005 | 40,259.67 | 0.00 | 0.00 | 40,259.67 |
| 711.0105 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,009 | 62,056.49 | 0.00 | 0.00 | 62,056.49 |
| 711.0206 | UTILIDAD DEL EJERCICIO 2,011 | 2,656.73 | 0.00 | 0.00 | 2,656.73 |
| 711.02 | PERDIDA DEL EJERCICIO | (3,569,382.45) | | | (3,569,382.45) |
| 711.0201 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,001 | (216,934.01) | 0.00 | 0.00 | (216,934.01) |
| 711.0202 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,002 | (2,643,219.37) | 0.00 | 0.00 | (2,643,219.37) |
| 711.0203 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,006 | (78,632.69) | 0.00 | 0.00 | (78,632.69) |
| 711.0204 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,007 | (197,486.26) | 0.00 | 0.00 | (197,486.26) |
| 711.0205 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,008 | (86,785.33) | 0.00 | 0.00 | (86,785.33) |
| 711.0206 | PERDIDA DEL EJERCICIO 2,010 | (346,324.79) | 0.00 | 0.00 | (346,324.79) |
| 720 | RESERVAS DE CAPITAL | 2,635,586.72 | | | 2,635,586.72 |
| 720.00 | RESERVAS PARA CUENTAS INCOBRABLES | 2,635,586.72 | 0.00 | 0.00 | 2,635,586.72 |
| | RESULTADO DEL EJERCICIO | 0.00 | | | 1,441.87 |
| 750 | PRODUCTOS | 0.00 | | | 3,180.37 |
| 751 | GASTOS | 0.00 | 1,738.50 | 0.00 | 1,738.50 |
| | TOTAL CAPITAL | 3,803,875.45 | 1,738.50 | 3,180.37 | 3,805,317.32 |


 Humberto Israel Díaz Ramirez
 Perito Contador
 Reg. No. 6528919-6


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


 Luisa Guisela Moran Zarco
 Mandataria Especial Con Representación





EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDUCIARIO
 7a. Avenida 22-77 Zona 1

FOLIO No. 733

FIDUCIARIO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
 FLUJO DE EFECTIVO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en quetzales)

| CTA. CONTABLE | DESCRIPCION | VARIACION | TOTALES |
|---------------|---|-----------|-----------------|
| | FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| 750 | PRODUCTOS | | |
| 750.00 | INTERESES | | |
| 750.0005 | INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO | 1,641.89 | |
| | SUBTOTAL | | 1,641.89 |
| | FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| | SUBTOTAL | 0.00 | 0.00 |
| | FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION | | |
| | SUBTOTAL | 0.00 | 0.00 |
| | TOTAL AUMENTO/DISMINUCION DE EFECTIVO | | 1,641.89 |

RESUMEN

| | |
|---|-------------------|
| AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 1,641.89 |
| EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO | 118,972.19 |
| EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO | 0.00 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO | <u>120,614.08</u> |

Guatemala, 7 de enero de 2013.

Humberto Israel Díaz Romero
 Auxiliar Contable

Luisa Gabriela Morán Zúñiga
 Mandataria Especial Con Representación

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

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. Avenida 22-77 Zona 1

FOLIO No. 682

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(cifras expresadas en quetzales)

| | | | | | HOJA 1 | |
|---------------|---|------------|------------|------------|--------------|---------------------|
| 5 | ACTIVO | | | | | |
| 500 | DISPONIBILIDADES | | | | | |
| 500.02 | BANCOS | | | | 115,312.45 | 116,312.45 |
| 500.0201 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | | | 116,225.97 | | |
| 500.0201.01 | CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUA | | 116,225.97 | | | |
| 500.0201.0101 | 10-099-001517-0 FID. FDO. DESARROLLO | 116,225.97 | | | | |
| 500.0202 | DEPOSITOS MONETARIOS | | | 86.48 | | |
| 500.0202.01 | CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUA | | | 86.48 | | |
| 500.0202.0101 | 02-099-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE | 86.48 | | | | |
| 512 | PRESTAMOS | | | | | |
| 512.05 | Fiduciarios vencidos con garantía colateral | | | | 1,242,500.00 | 2,851,748.03 |
| 512.0501 | Asodespt | | | 242,500.00 | | |
| 512.0502 | Fund. Dolores Bedoya de Molina | | | 800,000.00 | | |
| 512.0503 | AEAM | | | 200,000.00 | | |
| 512.10 | Fiduciarios vencidos | | | | 1,172,488.82 | |
| 512.1001 | Fy y Alegria Central | | | 128,738.31 | | |
| 512.1002 | Dafamos Central | | | 162,048.26 | | |
| 512.1003 | Asodespt Zacapa | | | 170,689.76 | | |
| 512.1004 | Asodespt Chiquimula | | | 198,905.75 | | |
| 512.1005 | Fy y Alegria Mazatenango | | | 139,257.51 | | |
| 512.1006 | Asdesarrollo Coatepeque | | | 103,837.16 | | |
| 512.1007 | Fundesem Coban | | | 70,155.72 | | |
| 512.1008 | Aynla Quiche | | | 182,344.43 | | |
| 512.1009 | Micros Escuintla | | | 16,516.92 | | |
| 512.20 | FIDUCIARIOS VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL | | | | 436,759.21 | |
| 512.2001 | Fy y Alegria Central | | | 36,417.78 | | |
| 512.2002 | Dafamos Central | | | 150,719.10 | | |
| 512.2009 | Asodespt Chiquimula | | | 43,678.29 | | |
| 512.2004 | Fy y Alegria Mazatenango | | | 176,599.13 | | |
| 512.2005 | Aynla Quiche | | | 29,344.91 | | |
| 520 | DEUDORES | | | | | 885,434.17 |
| 520.09 | Deudores varios | | | | 885,434.17 | |
| 520.0901 | SECRETARIA TECNICA Y COPITEX. | | | 25,740.05 | | |
| 520.0902 | ONG'S | | | 859,694.12 | | |
| 525 | CUENTAS POR LIQUIDAR | | | | | 13,890.09 |
| 525.02 | PAGO TRIMESTRAL ISR | | | | 13,044.69 | |
| 525.04 | IMPUESTO DE SOLIDARIDAD | | | | 845.40 | |
| | SUMA ACTIVO | | | | | 3,867,394.74 |

El infrascrito Contador de la Gerencia de Fideicomisos Registrado ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- con el numero seis millones quinientos veintiocho mil novecientos diecinueve guilos seis (6,528,919-6) CERTIFICA: Que las cifras mostradas en el Balance General son razonables al treinta y uno de Diciembre del dos mil once en relación al activo, pasivo y patrimonio del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA.

Guatemala, 6 de enero de 2,012.


Humberto Israel Díaz Ramírez
 Contador
 Humberto Israel Díaz Ramírez
 Perito Contador
 Reg. No. 6528919-6


Federico Roberto Ruiz de León
 Jefe de Contabilidad
 Federico Roberto Ruiz de León
 Jefe de Contabilidad


Lic. Mario René Jumiéu Herrera
 Contralor de Fideicomisos
CONTRALOR
 Gerencia de Fideicomisos
 Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala


Lulva Guisela Moán Zarcón
 Mandataria Especial Con Representación
 Mandataria Especial Con Representación

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. Avenida 22-77 Zona 1

FOLIO No. 683

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(cifras expresadas en quetzales)

HOJA 2

| | | | | | | |
|---------------|---|--------|----------|------------------|------------------|----------------|
| 6 | PASIVO | | | | | |
| 620 | OBLIGACIONES CORRIENTES | | | | | 63,509.29 |
| 620.01 | Ingresos por aplicar | | | | 62,292.41 | |
| 620.0101 | ACREEDURIA | | | 50,277.67 | | |
| 620.0102 | IVA | | | 3.67 | | |
| 620.0103 | PRESTAMOS | | | 12,011.07 | | |
| 620.02 | CUENTAS POR PAGAR | | | | 1,111.47 | |
| 620.0202 | COMISIONES | | | | 1,111.47 | |
| 620.0202.01 | SECOGUA | | | | | |
| 620.03 | IMPUESTOS | | 1,111.47 | | | |
| 620.0302 | Impuesto de Solidaridad | | | | | 105.41 |
| 70 | CUENTA CAPITAL | | | | | 3,592,574.91 |
| | GOBIERNO CENTRAL | | | | 256,791.52 | |
| | GOBIERNO DE ALEMANIA | | | | 450,647.40 | |
| | GOBIERNO DE CHINA | | | | 922,423.48 | |
| | AGENCIA AID | | | | 1,962,712.51 | |
| 700 | CAPITAL AUTORIZADO | | | | 150,000,000.00 | |
| 700.01 | Fondo de desarrollo de la Microempresa | | | 150,000,000.00 | | |
| 701 | ASIGNACIONES POR RECIBIR | | | | (146,407,425.09) | |
| (+) 701.01 | Fondo de desarrollo de la Microempresa | | | (146,407,425.09) | | |
| 702 | PRATIMONIO DEVELTO AL FIDEICOMITENTE | | | | | (1,051,592.34) |
| 702.01 | FONDOS DE GOBIERNO | | | | | (1,051,592.34) |
| 702.0101 | MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB- | | | | | |
| 711 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | | | | | (1,375,350.57) |
| 711.01 | UTILIDAD DEL EJERCICIO | | | | 2,194,031.88 | |
| 711.0101 | Utilidad del Ejercicio 2,000 | | | 2,003,895.66 | | |
| 711.0102 | Utilidad del Ejercicio 2,003 | | | 48,544.03 | | |
| 711.0103 | Utilidad del Ejercicio 2,004 | | | 39,276.03 | | |
| 711.0104 | Utilidad del Ejercicio 2,005 | | | 40,259.67 | | |
| 711.0105 | Utilidad del Ejercicio 2,009 | | | 62,056.49 | | |
| (-) 711.02 | PERDIDA DEL EJERCICIO | | | | (3,569,382.45) | |
| 711.0201 | Pérdida del Ejercicio 2,001 | | | (216,934.01) | | |
| 711.0202 | Pérdida del Ejercicio 2,002 | | | (2,643,219.37) | | |
| 711.0203 | Pérdida del Ejercicio 2,006 | | | (78,632.69) | | |
| 711.0204 | Pérdida del Ejercicio 2,007 | | | (197,486.26) | | |
| 711.0205 | Pérdida del Ejercicio 2,008 | | | (86,785.33) | | |
| 711.0206 | Pérdida del Ejercicio 2,010 | | | (346,324.79) | | |
| 720 | RESERVAS DE CAPITAL | | | | | 2,635,586.72 |
| 720.00 | Reservas para cuentas incobrables | | | | 2,635,586.72 | |
| 750 | PRODUCTO | | | | 3,045.73 | 2,656.78 |
| (-) 751 | GASTO | | | | 389.00 | |
| | SUMA PASIVO Y CAPITAL | | | | | 3,867,384.74 |
| 80 | CUENTAS DE ORDEN | | | | | |
| 810 | VALORES PROPIOS EN CUSTODIA | | | 734.00 | 734.00 | |
| 810.01 | Fiduciarios | | | 734.00 | | |
| 810.0101 | Central Fe y Alegria y Defanco | 231.00 | | | | |
| 810.0102 | Agencia Zacapa | 78.00 | | | | |
| 810.0103 | Agencia Chiquimula | 102.00 | | | | |
| 810.0104 | Agencia Mazatenango | 151.00 | | | | |
| 810.0105 | Agencia Coatepeque | 55.00 | | | | |
| 810.0106 | Agencia Coban | 53.00 | | | | |
| 810.0107 | Agencia Quiché | 54.00 | | | | |
| 810.0108 | Agencia Escuintla | 5.00 | | | | |
| 810.0109 | Testimonios de Escrituras | 5.00 | | | | |
| 810.03 | CHEQUES | | | | 28.00 | |
| 810.0301 | CHEQUES ORDINARIOS | | | | 28.00 | |
| 810.0301.01 | CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | | | 28.00 | | |
| 810.0301.0101 | 02-099-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MI. | 28.00 | | | | |
| 899 | CUENTAS DE ORDEN | | | | 762.00 | 762.00 |
| 899.01 | CUENTAS DE ORDEN | | | 762.00 | | |
| | TOTAL CUENTAS DE ORDEN | | | | 762.00 | 762.00 |

El infrascrito Contador de la Gerencia de Fideicomisos Registrado ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- con el número seis millones quinientos veintiocho mil novecientos diecinueve guías seis (6,528,919-6) CERTIFICA: Que las cifras mostradas en el Balance General son correctas y comprobables al treinta y uno de Diciembre del dos mil once en relación al activo, pasivo y patrimonio del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA.

Guatemala, 6 de enero de 2,012.

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
CONTADOR
No. 6528919-6
DE GUATEMALA

Humberto Israel Díaz Ramírez
Contador

CONTRALOR
Gerencia de Fideicomisos
Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala

Humberto Israel Díaz Ramírez
Contador

J.C. Mario René Jumiáquez Carrera
Contralor de Fideicomisos

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
JEFE DE DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD
Federico Osberto Ruiz Dy León
Jefe de Contabilidad

Laura Guisela María Zorzoño
Mandataria Especial Con Representación

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 7a. Avenida 22-77 Zona 1

FOLIO No. 684

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA

ESTADO DE RESULTADOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
 (cifras expresadas en quetzales)

HOJA 1

| | | | | |
|---|------------------------------------|----------|----------|-----------------|
| 750 | PRODUCTOS | | | 3,045.73 |
| 750.00 | INTERESES | | 2,504.45 | |
| 750.0005 | INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO | 2,504.45 | | |
| 750.01 | OTROS PRODUCTOS | | 541.28 | |
| 750.0101 | PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 541.28 | | |
| (-) 751 | GASTOS | | | 389.00 |
| 751.10 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 389.00 | |
| UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO | | | | 2,656.73 |

El Infrascrito Contador de la Gerencia de Fideicomisos registrado ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- con el número seis millones quinientos veintiocho mil novecientos diecinueve guion seis (6,528,919-6) CERTIFICA: Que las cifras mostradas en el Estado de Resultados son razonables al treinta y uno de diciembre del dos mil once en relación a Productos y Gastos del FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA.

Guatemala, 6 de enero de 2012

Humberto Israel Díaz Ramírez
 Perito Contador
 Reg. No. 6528919-6

HUMBERTO ISRAEL DÍAZ RAMÍREZ
 Contador

Federico Osberto Ruiz De Leon
 Jefe de Contabilidad

Lic. Mario Rene Jupique Cabrera
 Contralor de Fideicomisos
 CONTRALOR
 Gerencia de Fideicomisos
 Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala

Luisa Guisela Moran Zarceño
 Mandataria Especial Con Representacion

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333





EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISO
7a. Avenida 22-77 Zona 1

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO PATRIMONIAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

| CUENTA | DESCRIPCION | SALDO 31/12/2010 | AJUSTES | | Hoja 2 SALDO |
|---------------|---|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| | | | DEBE | HABER | 31/12/2011 |
| 620 | OBLIGACIONES CORRIENTES | 91,015.58 | | | 63,403.88 |
| 620.01 | Ingresos por aplicar | 89,578.95 | | | 62,292.41 |
| 620.0101 | ACREEDURIA | 77,772.03 | 27,494.36 | 0.00 | 50,277.67 |
| 620.0102 | IVA. | 3.67 | 0.00 | 0.00 | 3.67 |
| 620.0103 | PRESTAMOS | 11,803.25 | 7,392.18 | 7,600.00 | 12,011.07 |
| 620.02 | CUENTAS POR PAGAR | 1,436.63 | | | 1,111.47 |
| 620.0202 | COMISIONES | | | | |
| 620.0202.01 | SECOGUA | 1,111.47 | 0.00 | 0.00 | 1,111.47 |
| 620.02 | IMPUESTO | 162.58 | | | 105.41 |
| 620.0302 | IMPUESTO DE SOLIDARIDAD | 162.58 | 162.58 | 105.41 | 105.41 |
| 660 | PRODUCTOS POR REALIZAR | 16,792,984.43 | | | 0.00 |
| 660.02 | Intereses sobre prestamos. | 7,465,702.03 | 7,681,047.66 | 215,345.63 | 0.00 |
| 660.03 | Intereses sobre mora | 9,327,282.40 | 9,859,244.39 | 531,183.99 | 0.00 |
| 700 | CAPITAL AUTORIZADO | 150,000,000.00 | | | 150,000,000.00 |
| 700.01 | Fondo de desarrollo de la Microempresa | 150,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 150,000,000.00 |
| 701 | ASIGNACIONES POR RECIBIR | (146,407,425.09) | | | (146,407,425.09) |
| (-) 701.01 | Fondo de desarrollo de la Microempresa | (146,407,425.09) | 0.00 | 0.00 | (146,407,425.09) |
| 702 | PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE | (1,051,592.34) | | | (1,051,592.34) |
| 702.01 | FONDOS DE GOBIERNO | | | | |
| 702.0101 | MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB- | (1,051,592.34) | 0.00 | 0.00 | (1,051,592.34) |
| 711 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | (4,254,228.59) | | | (1,375,350.57) |
| 711.01 | UTILIDAD DEL EJERCICIO | 2,194,031.88 | | | 2,194,031.88 |
| 711.0101 | Utilidad del Ejercicio 2,000 | 2,003,895.66 | 0.00 | 0.00 | 2,003,895.66 |
| 711.0102 | Utilidad del Ejercicio 2,003 | 48,544.03 | 0.00 | 0.00 | 48,544.03 |
| 711.0103 | Utilidad del Ejercicio 2,004 | 39,276.03 | 0.00 | 0.00 | 39,276.03 |
| 711.0104 | Utilidad del Ejercicio 2,005 | 40,259.67 | 0.00 | 0.00 | 40,259.67 |
| 711.0105 | Utilidad del Ejercicio 2,009 | 62,056.49 | 0.00 | 0.00 | 62,056.49 |
| 711.02 | PERDIDA DEL EJERCICIO | (6,448,260.47) | | | (3,569,382.45) |
| 711.0201 | Pérdida del Ejercicio 2,001 | (216,934.01) | 0.00 | 0.00 | (216,934.01) |
| 711.0202 | Pérdida del Ejercicio 2,002 | (2,643,219.37) | 0.00 | 0.00 | (2,643,219.37) |
| 711.0203 | Pérdida del Ejercicio 2,006 | (78,632.69) | 0.00 | 0.00 | (78,632.69) |
| 711.0204 | Pérdida del Ejercicio 2,007 | (197,486.26) | 0.00 | 0.00 | (197,486.26) |
| 711.0205 | Pérdida del Ejercicio 2,008 | (86,785.33) | 0.00 | 0.00 | (86,785.33) |
| 711.0206 | Pérdida del Ejercicio 2,010 | (3,225,202.81) | 0.00 | 2,878,878.02 | (346,324.79) |
| 720 | RESERVAS DE CAPITAL | 2,635,586.72 | | | 2,635,586.72 |
| 720.00 | Reservas para cuentas incobrables | 2,635,586.72 | 0.00 | 0.00 | 2,635,586.72 |
| | RESULTADO POR APLICAR | 0.00 | | | 2,656.73 |
| | PRODUCTO | 0.00 | 0.00 | 3,045.73 | 3,045.73 |
| (-) 751 | GASTO | 0.00 | 210.82 | 599.82 | 389.00 |
| | SUMA IGUAL ACTIVO | 17,806,340.71 | 21,326,555.30 | 21,326,555.30 | 3,867,384.74 |

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISO
CONTADOR
Humberto Israel Díaz Ramírez
Contador
Reg. No. 6528919-6

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISO
JEFE DE DEPARTAMENTO CONTABILIDAD
Federico Osberto Rujal de León
Jefe de Contabilidad





EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISO
7a. Avenida 22-77 Zona 1

FOLIO No. 685

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA
FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

| DESCRIPCION | 30/11/2011 | VARIACION | 31/12/2011 |
|--|---------------------|-----------------|---------------------|
| PATRIMONIO FIDEICOMETIDO | 3,801,218.72 | 0.00 | 3,801,218.72 |
| CAPITAL AUTORIZADO | 150,000,000.00 | 0.00 | 150,000,000.00 |
| (-) ASIGNACIONES POR RECIBIR | (146,407,425.09) | 0.00 | (146,407,425.09) |
| (-) PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE | (1,051,592.34) | 0.00 | (1,051,592.34) |
| UTILIDAD DEL EJERCICIO | 2,194,031.88 | 0.00 | 2,194,031.88 |
| (-) PERDIDA DEL EJERCICIO | (3,569,382.45) | 0.00 | (3,569,382.45) |
| RESERVAS DE CAPITAL | 2,635,586.72 | 0.00 | 2,635,586.72 |
| (+) INGRESOS | 1,761.98 | 1,283.75 | 3,045.73 |
| INTERESES DEPOSITOS AHORRO | 1,220.70 | 1,283.75 | 2,504.45 |
| PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 541.28 | 0.00 | 541.28 |
| (-) EGRESOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION | 3,750,966.88 | 105.41 | 3,751,072.29 |
| PRESTAMOS | 2,414,988.82 | 0.00 | 2,414,988.82 |
| FIDUCIARIOS VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL | 436,759.21 | 0.00 | 436,759.21 |
| DEUDORES | 885,434.17 | 0.00 | 885,434.17 |
| CUENTAS POR LIQUIDAR | 13,784.68 | 105.41 | 13,890.09 |
| (-) EGRESOS POR ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO | (63,103.88) | (405.41) | (63,509.29) |
| OBLIGACIONES CORRIENTES | 63,103.88 | 405.41 | 63,509.29 |
| (-) EGRESOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | 389.00 | 0.00 | 389.00 |
| GASTOS DE EJERCICIO ANTERIORES | 389.00 | 0.00 | 389.00 |
| SALDO INICIAL | 114,728.70 | | |
| FLUJO DE EFECTIVO | | 1583.75 | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 | | | 116,312.45 |

Guatemala, 6 de enero de 2012.

Humberto Israel Díaz Ramirez.
Perito Contador
Reg. No. 6528919-6

Humberto Israel Díaz Ramirez
Contador



Federico Osberto Ruiz De León
Jefe de Contabilidad



Lic. Mario Rene Jumique Carrera
Contralor de Fideicomisos

CONTRALOR
Gerencia de Fideicomisos
Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala

Luisa Guisela Moran Zarcoño
Mandataria Especial Con Representación

www.chn.com.gt

7a. Avenida 22-77, Zona 1 Guatemala

PBX: 2223-0333



INFORME RELACIONADO CON EL CONTROL INTERNO

Licenciado

Jacobo Rey Sigfrido Lee Leiva

Coordinador Consejo Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa

Fideicomiso Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa

Su despacho

En la planeación y ejecución de nuestra auditoría al Fideicomiso Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa al 30 de junio de 2014, 31 de diciembre 2013, 2012 y 2011, se analizaron el Balance General y los estados financieros que se acompañan por el (los) año (s) terminado (s) en esa (s) fecha (s) preparados por el fiduciario.

Evaluamos la estructura de control interno, para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y no para proporcionar seguridad del funcionamiento de la estructura de control interno.

Sin embargo, notamos ciertos asuntos en relación a su funcionamiento, que consideramos deben ser incluidos en este informe para estar de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y Normas de Auditoría Gubernamental, en virtud que podrían afectar negativamente la capacidad de la entidad para registrar, procesar, resumir y reportar información financiera uniforme con las aseveraciones de la Gerencia en los estados financieros.

Los asuntos que nos llaman la atención y que están relacionados con deficiencias en el diseño y operación de la estructura de control interno, que podrían afectar negativamente la capacidad de la entidad para registrar, procesar, resumir y reportar información financiera uniforme con las aseveraciones de la Administración de ese estado, son los siguientes:

Área Financiera





Contraloría General de Cuentas
GUATEMALA, C.A.

1. Incorrecta aplicación de ajustes y reclasificaciones contables
2. Falta de documentación de respaldo

Lic. Maximiliano García Tanchez
Coordinador Independiente

Guatemala, 14 de abril de 2015



Hallazgos Relacionados con el Control Interno

Área Financiera

Hallazgo No. 1

Incorrecta aplicación de ajustes y reclasificaciones contables

Condición

Se estableció con fecha 29 de julio de 2011, que el Fiduciario procedió a registrar contablemente la regularización de Intereses Devengados no Percibidos y Productos por Realizar, según Póliza Contable No. 23 por un importe de Q.17,540,292.05, referidos al 31 de julio de 2011. Sin embargo, la cartera de crédito no se ha considerado incobrable por el Fideicomitente.

Criterio

Por medio de la Resolución No. CN-R-20-2006 de fecha 14 de junio del 2006 se emitieron las Políticas Para el Saneamiento de la Cartera del Programa Nacional Para El Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa, correspondiente a los Créditos Otorgados a Empresarios Propietarios de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas Durante los años de Mil Novecientos Ochenta y Ocho a Mil Novecientos Noventa y Uno, artículo 11, Dictamen, indica: “el resultado del análisis y evaluación de la cartera declarada irrecuperable y/o los casos en que se negocie la deuda, será emitido por la Comisión de Evaluación y Calificación de expedientes y serán remitidos a la Dirección Ejecutiva del Programa, para ser sometido a consideración del Consejo Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa, para su aprobación o denegación.

El fideicomiso adoptó como política contable, el registro de los intereses por cobrar de la cartera de préstamos, de una manera diferente a las descritas en las NIIF, la cual se considera una política contable aceptable, por cuanto que es precautoria.

El cálculo de los intereses devengados no percibidos de cada uno de los préstamos concedidos corresponden a los saldos de capital que provienen de la cartera que está respaldada con títulos de crédito, suscritos entre las partes, cuyas condiciones contractuales fueron consentidas por el fiduciario y los usuarios de crédito.

Causa

La Unidad Ejecutora del Fideicomiso no analizó a profundidad la recomendación formulada por la auditoría externa, realizada por la firma de Auditores Amory González, C. P. A., al 31 de diciembre 2010.



Efecto

La cartera de créditos no presenta cifras ajustadas a la realidad en los estados financieros.

Recomendación

Al Director Ejecutivo para que gire sus instrucciones a donde corresponde, para revertir la operación contable asentada y proceder a registrar los Intereses por Cobrar y Productos por Realizar por un monto de Q.22,034,701.60, que corresponden a los intereses devengados no percibidos de la cartera de préstamos, referida al 30 de junio de 2014, fecha de finalización de esta auditoría y complementariamente realice el ajuste contable por los meses subsiguientes, hasta lograr su actualización en el mes a que corresponda.

Comentario de los Responsables**Comentario del auditado Licda Gloria Esperanza del Carmen Zarazúa Sesam:**

Los Intereses Devengados no Percibidos a que se hace referencia han sido generados por los saldos de los préstamos pendientes de recuperar, especialmente las carteras de crédito 1988-1991 y 1992-1995.

Con respecto a la reclasificación realizada en el año 2011, se comenta lo siguiente:

La misma fue realizada derivado de recomendaciones efectuadas por la Auditoría Externa practicada al Fideicomiso “Fondo de desarrollo de la microempresa y pequeña empresa” administrado por el Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, según Informe de los Auditores Independientes, al 31 de diciembre de 2010 y 2009, por la Firma de Auditores y Consultores Gerenciales Amory Gonzalez, C.P.A.

Esta recomendación de reclasificación está contenida en el Informe de Auditores Independientes, Hallazgos precisos y significativos que afectan sustancialmente los Estados Financieros del Fideicomiso, el cual textualmente indica:

“Hemos efectuado el examen al Balance General adjunto del Fideicomiso “Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa”, administrado por el Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, al 31 de diciembre de 2010 y 2009, y de los correspondientes estados de resultados, de movimientos del fondo patrimonial y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas. Hemos emitido nuestro informe sobre los mismos con fecha 29 de abril de 2011, en el cual expresamos una opinión con salvedades.

Dentro de nuestra revisión, hemos identificado los siguientes ajustes:

- 1) La estimación para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2010, presenta una sobrevaloración por la cantidad de Q.1,742,938.00
- 2) Al 31 de diciembre 2010, se tienen registrados intereses por cobrar por un monto de Q. 7,228,160.00, e intereses sobre moras por Q.9,564,824.00 haciendo un total de Q.16,792,984.00



Los estados financieros (cuentas de activos y pasivos) siguen incrementándose debido a los registros mensuales de intereses y moras que se siguen cargando a los clientes; Sin embargo, no es conveniente reflejar en los estados financieros saldos que se consideran dudosos en su recuperación debido a que actualmente no se ha tenido respuesta de los clientes en los pagos tanto de capital como de intereses y mora. Al 31 de diciembre de 2010 el saldo de productos financieros por cobrar es superior en un 582% el saldo del capital pendiente de recuperar.”

Se adjunta al presente documento copia del Informe de Auditores Independiente (anexo I).

Este informe fue conocido por el Consejo Nacional de Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa, máxima autoridad de la Unidad Ejecutora, y los ajustes solicitados al Fiduciario Banco Crédito Hipotecario Nacional fueron avalados por el Consejo Nacional toda vez, que instruyó a la Dirección Ejecutiva a trasladar el informe al Fideicomiso para que este realizara las acciones encaminadas a mejorar el control interno y realizar los ajustes respectivos. Se adjunta certificación de punto de acta donde el Consejo Nacional conoció el informe de auditoría: Actas No. 8-2011 y 12-2011, de fechas 26 de Julio de 2011 y 06 de Septiembre de 2011, respectivamente. El Consejo establece “se da un tiempo prudencial para que los Bancos Fiduciarios implementen las recomendaciones y que indiquen, en el caso que no implementó, las razones de por qué no lo puede hacer.” (anexo II). Los oficios con las instrucciones giradas al fiduciario obran en los archivos del Ministerio de Economía.

A partir de la reclasificación de la cuenta Intereses devengados no percibidos, el fiduciario lleva un control auxiliar de los productos Financieros Por Cobrar, el cual registra y refleja el aumento de los saldos de estos productos financieros. Adjunto copia de Auxiliar de Productos Financieros por Cobrar o Intereses Devengados No Percibidos al 30 de Junio de 2014.

Posteriormente en la Auditoría Externa realizada al periodo fiscal 2012, no manifiesta salvedad alguna a la reclasificación de la cuenta, por lo que se da por bien realizada y técnicamente aceptada, aun siendo que la firma contratada no fue la misma que recomendó dicha regularización.

Cabe mencionar que la recomendación de la Auditoría Externa fue atendida apegada al principio de permitir la preparación y presentación razonable de los estados financieros, libres de representaciones erróneas de importancia relativa,



ya sea por fraude o error, y que no afecta los intereses del Fideicomiso, más bien, tal y como lo señala el informe, evita que se afecte sustancialmente los Estados Financieros del Fideicomiso.

Por lo expuesto anteriormente solicito al Auditor Gubernamental, sea tomadas como válidas y sustanciales los argumentos y pruebas presentadas y se deje sin efecto el potencial hallazgo.

Comentario del Auditado: Lic. Luis Angel de León Ramírez

Es importante informar que los aportes a estas organizaciones están considerados en la Escritura Pública No.453, de fecha 20 de Septiembre de 1990, Cláusula Cuarta DESTINO DEL FONDO FIDEICOMETIDO, Numeral 2) Literal b).

Los Intereses Devengados no Percibidos de los cuales se hace referencia, son los que han generado los saldos de los préstamos pendientes de recuperar en el tiempo, especialmente las carteras de crédito 1988-1991 y 1992-1995.

Con respecto a la reclasificación realizada en el año 2011, se explica lo siguiente: Dicha reclasificación fue realizada derivado de recomendaciones efectuadas por la Auditoria Externa practicada al Fideicomiso durante el año 2010, por la Firma de Auditores y Consultores Gerenciales Amory González, C.P.A.

Dicha reclasificación está contenida en el Informe de Auditores Independientes Hallazgos precisos y significativos que afectan sustancialmente los Estados Financieros del Fideicomiso, el cual textualmente indica:

“Hemos efectuado el examen al Balance General adjunto del Fideicomiso “Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa”, administrado por el Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, al 31 de diciembre de 2010 y 2009, y de los correspondientes estados de resultados, de movimientos del fondo patrimonial y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas. Hemos emitido nuestro informe sobre los mismos con fecha 29 de abril de 2011, en el cual expresamos una opinión con salvedades.

Dentro de nuestra revisión, hemos identificado los siguientes ajustes:

La estimación para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2010, presenta una sobrevaloración por la cantidad de Q.1,742,938.00.

Al 31 de diciembre 2010, se tienen registrados intereses por cobrar por un monto de Q. 7,228,160.00, e intereses sobre moras por Q.9,564,824.00 haciendo un total de Q.16,792,984.00

Los estados financieros (cuentas de activos y pasivos) siguen incrementándose debido a los registros mensuales de intereses y moras que se siguen cargando a los clientes; sin embargo, no es conveniente reflejar en los estados financieros



saldos que se consideran dudosos en su recuperación, debido a que actualmente no se ha tenido respuesta de los clientes en los pagos tanto de capital como de intereses y mora. Al 31 de diciembre de 2010 el saldo de productos financieros por cobrar es superior en un 582% el saldo del capital pendiente de recuperar.”

Se adjunta al presente documento copia del Informe de Auditores Independientes mencionado.

Es importante indicar que dichos productos Financieros por cobrar se llevan en un control auxiliar que mes a mes va incrementando los saldos de estos productos financieros por cobrar, los cuales en su oportunidad fueron presentados al Auditor que realizó la Auditoría al Fideicomiso de los años 2011, 2012, 2013 y 2014.

Se adjunta auxiliar de Productos Financieros por Cobrar o Intereses Devengados No Percibidos al 30 de Junio de 2014, que se opera por el Fideicomiso, independientemente que contablemente no estén registrados.

Dichos ajustes fueron avalados por el Consejo Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa toda vez, que instruyó a la Dirección Ejecutiva trasladar el informe al Fideicomiso para que este realizara las acciones encaminadas a mejorar el control interno y realizar los ajustes respectivos. Se adjunta Certificación del punto de Acta a través del cual el Consejo Nacional conoció el Informe de Auditoría. Así también se adjunta copia de actas del Consejo Nacional números 7-2011, 8-2011 y 12-2011, de fecha 19 de Julio de 2011, 26 de Julio de 2011 y 06 de Septiembre de 2012 respectivamente.

Por otro lado se informa que en las Auditorías Externas realizadas durante los años 2012 y 2013, los Auditores Externos, no se pronunciaron con respecto a esta operación contable realizada durante el año 2011, considerando que fue una firma diferente a la que recomendó dicha regularización.

Por lo expuesto, se solicita tener por atendido el hallazgo No. 1

Comentario de Auditoría

Se analizó la documentación, información y comentarios vertidos, los cuales no son suficientes para desvanecer el hallazgo formulado, toda vez que la cartera no se ha declarado irrecuperable y por consiguiente, los intereses forman parte intrínseca de cada uno de los créditos, según contrato suscrito entre las partes; por lo que se confirma el hallazgo formulado.

Acciones Legales y Administrativas

Sanción económica de conformidad con Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, Decreto No. 31-2002, artículo 39, numeral 22, para:



| Cargo | Nombre | Valor en Quetzales |
|---------------------|---|---------------------|
| DIRECTORA EJECUTIVA | GLORIA ESPERANZA DEL CARMEN ZARAZUA SESAM | 8,000.00 |
| DIRECTOR EJECUTIVO | LUIS ANGEL DE LEON RAMIREZ | 8,000.00 |
| Total | | Q. 16,000.00 |

Hallazgo No. 2

Falta de documentación de respaldo

Condición

Se determinó que en la cuenta contable de Deudores Varios aparece registrado un valor de Q.859,694.00, que corresponde a desembolsos otorgados a Organizaciones No Gubernamentales –ONG’s-. más un saldo de la Secretaría Técnica y COPITEX por un monto de Q.25,740.00 para hacer un total de Q885,434.00 en apoyo a sus actividades pre-operativas, los cuales no fueron formalizados como préstamos, por lo que no se han realizado pagos a cuenta.

Criterio

Las Normas Generales De Control Interno 2.6 Documento Respaldo, indica “Toda operación que realicen las entidades públicas, cualesquiera sea su naturaleza, debe contar con la documentación necesaria y suficiente que la respalde. La documentación de respaldo promueve la transparencia y debe demostrar que se ha cumplido con los requisitos legales, administrativos, de registro y control de la entidad; por tanto contendrá la información adecuada, por cualquier medio que se produzca, para identificar la naturaleza, finalidad y resultados de cada operación para facilitar su análisis”.

El Decreto 30-2012 Presupuesto de Ingresos Egresos del Estado, correspondiente al Ejercicio Fiscal 2013, ARTICULO 62. Responsables de los fideicomisos, indica “Las autoridades superiores de las Entidades de la Administración Central, Descentralizadas y Autónomas, conjuntamente con los encargados de las Unidades Ejecutoras a quienes se les delegue la administración y ejecución del fideicomiso, serán responsables del cumplimiento de los contratos respectivos y la rendición de cuentas, así como de velar para que los fiduciarios cumplan con sus obligaciones...”

Causa

La Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Economía no ha ejercido la labor que establece la normativa en vigencia. Asimismo, la Dirección Ejecutiva del Programa Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa, no ha actuado con la suficiente determinación para exigir al Fiduciario que documente fehacientemente la utilización de los recursos.



Efecto

Que los desembolsos otorgados no sean recuperados.

Recomendación

Que la Unidad de Auditoría Interna realice su labor de control interno e informe a la autoridad superior acerca de las anomalías que observe y que la Dirección Ejecutiva del Programa Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa vele porque se administre y ejecute el fideicomiso conforme lo establece la escritura pública constitutiva del fideicomiso y exija la rendición de cuentas al fiduciario.

Comentario de los Responsables**Comentario del Auditado: Lic. Edgar René Casasola Casasola**

Este hallazgo es responsabilidad de la Dirección del Fondo Nacional de la Mipyme y de la Junta Nacional de los fideicomisos. El trabajo de auditoría es técnico y posterior a la ejecución de las operaciones administrativas, financieras, contables, mismas que deben ser soportadas con la documentación necesaria, suficiente, competente y pertinente.

En el informe de auditoría notificado a la Dirección de Fideicomisos, se incluye este hallazgo el cual se refiere a la Cuenta de Deudores varias, que mediante la solicitud de la documentación de respaldo nos informaron que no cuentan con la misma, situación por la cual se emiten las recomendaciones respectivas. Se adjunta informe.

Comentario del Auditado: Lic. Víctor Manuel García Pinzón

Con relación al Hallazgo No. 2 manifestamos que dichos saldos se originaron por desembolsos otorgados a Organizaciones No Gubernamentales –ONG´s-, cuando el Fideicomiso inicio actividades en el año 1990, en apoyo a sus acciones pre-operativas, como parte de las políticas de ese entonces para apoyar a organizaciones que iniciaban con la concesión de financiamientos al sector de la Mipyme, es decir estas operaciones se realizaron hace más de 24 años.

Como Unidad Ejecutora se ha realizado requerimientos de esta información a la Gerencia de Fideicomisos del Banco Crédito Hipotecario Nacional, sin embargo, el Banco Fiduciario no ha enviado dicha documentación.

Adjuntamos a la presente los oficios No. DE-O-531-2014 Y DE-O-802-2014 de fechas 26 de Junio de 2014 y 02 de Octubre de 2014 respectivamente, en donde solicitamos al Banco Fiduciario la documentación de soporte de estos saldos contables. Hacemos énfasis en el Oficio No. DE-O-802-2014, en el cual damos como plazo máximo el día 10 de Octubre de 2014 para entregar dicha información, sin embargo, el Banco Fiduciario, únicamente traslado la integración y documentación de soporte del saldo de la Cuenta Secretaria Técnica y Copitex por Q. 25,740.05.



Adicionalmente por medio de Oficio No. DE-O-1000-2014, de fecha 10 de Diciembre de 2014, nuevamente se solicitó al Banco Fiduciario, la documentación de soporte del saldo de Deudores Varios por la cantidad de Q. 859,694.12, dándole como plazo máximo para la entrega de esta información el día 16 de Diciembre de 2014. Se adjunta Oficio.

En el caso que el Banco Fiduciario hubiera enviado la información solicitada, se hubiera satisfecho su requerimiento, sin embargo, con esto comprobamos, que no es responsabilidad de la Unidad Ejecutora el no haberles trasladado dicha documentación.

Por lo expuesto, se solicita tener por atendido el hallazgo No. 2

Comentario del Auditado: Lic. Luis Ángel de León Ramírez

Con relación a este Hallazgo manifestamos que dichos saldos se originaron por desembolsos otorgados a Organizaciones No Gubernamentales –ONG’s-, cuando el Fideicomiso inicio actividades en el año 1990, en apoyo a sus acciones pre-operativas, como parte de las políticas de ese entonces para apoyar a organizaciones que iniciaban con la concesión de financiamientos al sector de la Mipyme, es decir estas operaciones se realizaron hace más de 24 años.

Como Unidad Ejecutora se han realizado requerimientos de esta información a la Gerencia de Fideicomisos del Banco Crédito Hipotecario Nacional, sin embargo, el Banco Fiduciario no ha enviado dicha documentación.

Adjuntamos a la presente los oficios No. DE-O-531-2014 y DE-O-802-2014 de fecha 26 de Junio de 2014 y 02 de Octubre de 2014 respectivamente, en donde solicitamos al Banco Fiduciario la documentación de soporte de estos saldos contables. Hacemos énfasis en el Oficio No. DE-O-802-2014, en el cual damos como plazo máximo el día 10 de Octubre de 2014 para entregar dicha información, sin embargo, el Banco Fiduciario, únicamente traslado la integración y documentación de soporte del saldo de la Cuenta Secretaria Técnica y Copitex por Q.25,740.05.

Adicionalmente adjunto copia del oficio No. DE-O-1000-2014, de fecha 10 de Diciembre de 2014, por medio del cual se solicitó nuevamente al Banco Fiduciario, la documentación de soporte del saldo de Deudores Varios por la cantidad de Q.859,694.12, dándole como plazo máximo para la entrega de esta información el día 16 de Diciembre de 2014. Con fecha 17 de diciembre de 2014 se recibió en esta Dirección Ejecutiva oficio número GDF-AD-3772-2014, de la Gerencia de Fideicomisos del Banco Fiduciario CHN, por medio del cual informan que se encuentran localizando en el archivo general de la institución los documentos de respaldo del traslado a ONG’s por la cantidad de Q.859,694.12. Se adjunta copia de este oficio.

En el caso que el Banco Fiduciario hubiera enviado la información solicitada, se hubiera satisfecho su requerimiento, sin embargo, con esto comprobamos, que no es responsabilidad de la Unidad Ejecutora el no haberles trasladado dicha documentación.

Por lo expuesto, se solicita tener por atendido el hallazgo No. 2



Comentario de Auditoría

Se analizó la documentación, información y comentarios vertidos, los cuales no son suficientes para desvanecer el hallazgo planteado, toda vez que durante el tiempo que tienen los responsables de estar ocupando los cargos, no se han realizado esfuerzos suficientes, ni demostrado mayor interés en buscarle una solución definitiva a este hallazgo.

Acciones Legales y Administrativas

Sanción económica de conformidad con Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, Decreto No. 31-2002, artículo 39, numeral 16, para:

| Cargo | Nombre | Valor en Quetzales |
|-------------------------|------------------------------|--------------------|
| AUDITOR INTERNO | EDGAR RENE CASASOLA CASASOLA | 2,000.00 |
| JEFE DE AREA FINANCIERA | VICTOR MANUEL GARCIA PINZON | 2,000.00 |
| DIRECTOR EJECUTIVO | LUIS ANGEL DE LEON RAMIREZ | 2,000.00 |
| Total | | Q. 6,000.00 |



INFORME RELACIONADO CON EL CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES APLICABLES

Licenciado

Jacobo Rey Sigfrido Lee Leiva

Coordinador Consejo Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa

Fideicomiso Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa

Su despacho

Como parte de la aplicación de nuestros procedimientos de auditoría, para obtener certeza razonable acerca de si el Balance General del Fideicomiso Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa al 30 de junio de 2014, 31 de diciembre 2013, 2012 y 2011 y los estados financieros que se acompañan por el (los) año (s) terminado (s) en esa (s) fecha (s) preparados por el fiduciario, están libres de representación errónea de importancia, hemos hecho pruebas de cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

El cumplimiento a los términos de leyes y regulaciones aplicables, es responsabilidad de la Administración. Sin embargo, nuestro objetivo no fué el de expresar una opinión sobre el cumplimiento general con tales regulaciones; en consecuencia, no expresamos tal opinión.

Instancias materiales de incumplimiento representan fallas en la observancia de requisitos, o bien, violaciones a los términos de leyes y regulaciones aplicables, que nos llevan a concluir que la acumulación de las distorsiones resultantes es importante en relación con los estados financieros.

Hemos considerado que las pruebas de cumplimiento, revelaron las instancias de incumplimiento en los hallazgos contenidos en este informe, para formarnos una opinión respecto a si los estados financieros arriba indicados, se presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, de acuerdo con los términos de las leyes y regulaciones aplicables.



Área Financiera

1. Seguimiento a recomendaciones de auditoría anterior no cumplidas
2. Falta de auditoría externa
3. Plan Anual de Auditoria deficiente
4. Modificación de nomenclatura contable sin contar con el aval del fideicomitente

Lic. Maximiliano Garcia Sanchez
Coordinador Independiente

Guatemala, 14 de abril de 2015



Hallazgos relacionados con el Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables

Área Financiera

Hallazgo No. 1

Seguimiento a recomendaciones de auditoría anterior no cumplidas

Condición

Se determinó que las autoridades superiores del fideicomiso, no han cumplido con atender las recomendaciones, contenidas en el Informe de Auditoría de la Contraloría General de Cuentas al 30 de junio del año 2011, específicamente al Hallazgo No. 1 Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables, en la que se recomendó la extinción y liquidación del fideicomiso.

Criterio

La Norma de Auditoría gubernamental 4.6 Seguimiento del Cumplimiento de las Recomendaciones, indica: "... Las Unidades de auditoría interna de las entidades del sector público, periódicamente, realizarán el seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones de los informes de auditoría emitidos".

Causa

La Unidad de Auditoría Interna del Ministerio de Economía no ejerció la labor de seguimiento a las recomendaciones formuladas en los informes de auditorías externas. Asimismo, la Dirección Ejecutiva del Programa Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa, no ha actuado con la suficiente determinación para agilizar el proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso referido.

Efecto

Que no se ha iniciado con el proceso de extinción y liquidación del fideicomiso.

Recomendación

Que la Unidad de Auditoría Interna ejerza la labor de seguimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores, relacionada con la agilización de la extinción y liquidación del fideicomiso.

Comentario de los Responsables

Comentario del Auditado: Lic. Edgar René Casasola Casasola

Por parte de esta unidad de auditoría se ha dado seguimiento a las



recomendaciones emitidas en informes anteriores, tanto de la Contraloría General de Cuentas, como los informes de la Auditoría Interna, adjunto informe donde se demuestra el respectivo seguimiento.

Comentario del Auditado: Lic. Luis Ángel de León Ramírez

A la presente fecha se encuentran los plazos vencidos de los fideicomisos, por lo cual se encuentran declarados en extinción y liquidación, diligencias que se están llevando a cabo ante el Ministerio de Finanzas Públicas, Dirección de Fideicomisos y que la Contraloría General de Cuentas también se encuentra informada de dichas actuaciones.

Se da por iniciado el proceso de extinción y liquidación del Fideicomiso de Banrural y C.H.N., por medio de oficio DE-0-410-2013 de fecha 12 de junio de 2013, dirigido a Dirección de Fideicomisos, Ministerio de Finanzas Públicas (se adjuntan informes).

BANRURAL:

El Fiduciario Banrural considera un grado de avance porcentual del total de la cartera, actualmente se encuentra el expediente en el Ministerio de Finanzas Públicas, para aprobación del Acuerdo Gubernativo y seguir con las diligencias hasta lograr la extinción y liquidación del mismo.

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL:

El Crédito Hipotecario Nacional ha enviado el resultado de las carteras crediticias donde cada una lleva su dictamen, no está demás mencionar que los préstamos ya están vencidos. En la próxima sesión del Consejo Nacional de la MIPYME, se estará dando a conocer al pleno la declaración de incobrabilidad efectuada por el Fiduciario y luego de esto se enviará el expediente a la Dirección de Asuntos Jurídicos del Ministerio de Economía para emitir el dictamen correspondiente, y así continuar con el diligenciamiento hasta lograr la extinción y liquidación de dicho fideicomiso. Dicho sea de paso que es el Ministerio de Finanzas Públicas quien formaliza la comisión de extinción y liquidación para tal efecto.

Por lo expuesto, se solicita tener por atendido el hallazgo No. 1

Comentario de Auditoría

De acuerdo a los comentarios y documentación que acompañan, no son satisfactorios para el desvanecimiento de la deficiencia señalada, toda vez que se considera que la extinción y liquidación no ha tenido un grado de avance importante desde que se le formularon los hallazgos.

Acciones Legales y Administrativas

Sanción económica de conformidad con Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, Decreto No. 31-2002, artículo 39, numeral 4, para:



| Cargo | Nombre | Valor en Quetzales |
|--------------------|------------------------------|--------------------|
| AUDITOR INTERNO | EDGAR RENE CASASOLA CASASOLA | 2,000.00 |
| DIRECTOR EJECUTIVO | LUIS ANGEL DE LEON RAMIREZ | 2,000.00 |
| Total | | Q. 4,000.00 |

Hallazgo No. 2

Falta de auditoría externa

Condición

Se determinó que las autoridades responsables del fideicomiso en el periodo fiscal 2013 no realizaron auditoría de cartera.

Criterio

El Decreto Número 30-2012, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Trece, artículo 59, Obligaciones de las Entidades Públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, numeral 2, Inciso a), indica: “..... En el caso de los fideicomisos crediticios deberá realizarse además una auditoría de cartera. De los informes de auditoría debe remitirse copia a la Contraloría General de Cuentas y a la Dirección de Fideicomisos del Ministerio de Finanzas Públicas, a más tardar el 1 de abril de 2013”.

Causa

Incumplimiento del Decreto Número 30-2012 Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Trece.

Efecto

Que no se evaluó la razonabilidad de la cartera de créditos y no se conoció públicamente la ejecución financiera del fideicomiso.

Recomendación

Cumplir con practicar la auditoría de cartera.

Comentario de los Responsables

Comentario del Auditado: Lic. Edgar René Casasola Casasola

Este hallazgo es responsabilidad de la Dirección del Fondo de la Mipyme y de la Junta Nacional de Fideicomisos, ya que en las escrituras de constitución de los mismos se tiene como obligación que deben contratar firmas externas de auditoría para realizar auditorías externas, la responsabilidad de auditoría interna es efectuar auditorías internas, de acuerdo a las Normas gubernamentales vigentes.



Comentario del Auditado: Lic. Luis Angel de León Ramírez

Con respecto a la condición en la cual establecen que los responsables en el periodo fiscal 2013 no realizaron auditoria de cartera, respetuosamente se informa que con fecha 29 de Abril de 2014, fue entregado el Informe de Auditores Independientes al 31 de Diciembre de 2013 y 2012, en el que se incluye el INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE INFORMACION FINANCIERA COMPLEMENTARIA Y CARTERA DE CREDITOS, el cual está conformado por: el Informe de Auditores Independientes, Integración de Cartera de Préstamos por Cobrar y Deudores Varios y Otros y notas a la Información Financiera Complementaria.

Adicionalmente en el informe dirigido al Consejo Nacional al final del párrafo del INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE INFORMACION FINANCIERA COMPLEMENTARIA Y CARTERA DE CREDITOS indica: “En nuestra opinión dicha información adicional se encuentra presentada en forma razonable con relación a los estados financieros examinados”.

Así mismo, se adjunta Anexo II, el cual contiene el muestreo utilizado para la revisión de los expedientes de créditos por parte de la Firma de Auditoria Externa, documento que evidencia que realizaron procedimientos relacionados con la revisión de la cartera de créditos.

Por otro lado se evidencia que se realizó por parte de la Firma Manuel Cervantes y Asociados auditoria a la Cartera de Créditos en el Informe de los Auditores Independientes sobre el sistema de control Interno y Cumplimiento de las Obligaciones Fiscales, toda vez en que en este incluyen aspectos relacionados con el control interno que consideran condiciones reportables, siendo la siguientes:

- “ 1. Revisión de expedientes con documentación incompleta de préstamos directos
- 2. Expedientes de créditos no entregados

Por lo expuesto, se solicita tener por atendido el hallazgo No. 2

Comentario de Auditoría

Conforme a los comentarios, documentación e información proporcionada, se considera que la misma no es suficiente para desvanecer el hallazgo formulado, ya que el Decreto Número 30-012, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Trece, artículo 59, Obligaciones de las Entidades Públicas con relación a los fideicomisos constituidos con recursos del Estado, numeral 2, Inciso a), indica: “..... En el caso de los fideicomisos crediticios deberá realizarse además una auditoría de cartera.



Acciones Legales y Administrativas

Sanción económica de conformidad con Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, Decreto 31-2002, Artículo 39, reformado por el Artículo 67 del Decreto 13-2013, Numeral 18, para:

| Cargo | Nombre | Valor en Quetzales |
|--------------------|------------------------------|---------------------|
| AUDITOR INTERNO | EDGAR RENE CASASOLA CASASOLA | 23,227.66 |
| DIRECTOR EJECUTIVO | LUIS ANGEL DE LEON RAMIREZ | 23,227.66 |
| Total | | Q. 46,455.32 |

Hallazgo No. 3

Plan Anual de Auditoria deficiente

Condición

Se determinó que en el Plan Anual de Auditoria PAA`del periodo 2011, se contempló auditoria para el fideicomiso Fondo de "Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa, por el período 2010; la misma no fue practicada. En los planes Anuales de Auditoria de los períodos 2013 2014, no se planificaron auditorias para los ejercicios 2012.y 2013. Y no se emitieron informes de seguimiento de recomendaciones de ejercicios anteriores.

Criterio

El Artículo 12 del Reglamento de la Contraloría General de Cuentas, contenido en Acuerdo Gubernativo número 318-2003, indica “ Responsabilidad del auditor interno. Todo auditor interno tiene la responsabilidad de ejercer su función con base en las normas de auditoría interna gubernamental, metodología, guías y procedimientos establecidos en los manuales respectivos, emitidos por la Contraloría; el incumplimiento a lo preceptuado en este artículo será sancionado de acuerdo a lo establecido en la Ley”. Asimismo, no ha cumplido con lo que preceptúa el Marco Conceptual de Normas de Auditoria, en su numeral 20. Seguimiento de recomendaciones, el cual se refiere a que periódicamente, según el plan Anual de Auditoria y durante el proceso de una nueva auditoria, se debe efectuar el seguimiento de la aplicación de las recomendaciones en el ente auditado, con base en los procedimientos específicos. De la misma manera no ha cumplido con lo que establecen las Normas para la Planificación de la Auditoria del Sector Gubernamental, subnumeral 2.1 Plan Anual de Auditoria Gubernamental.

Causa

La Unidad de auditoria interna no ha cumplido con el Plan Anual de Auditoria, ni con la normativa actualmente en vigencia.



Efecto

Riesgo en la ejecución de fondos del fideicomiso.

Recomendación

El Auditor Interno debe de cumplir con los planes anuales programados durante el periodo e incluir dentro del mismo auditorías a los fondos del fideicomiso.

Comentario de los Responsables

Comentario del Auditado: Lic. Edgar René Casasola Casasola

No se puede calificar el plan anual de auditoría interna como deficiente, ya que el mismo fue realizado técnicamente en cumplimiento a los procedimientos de la Contraloría General de Cuentas, por medio de la herramienta o sistema informático denominado SAG-UDAI, el cual fue aprobado mediante Acuerdo Ministerial y notificado a la CGC, mismo que ya fue evaluado por la Dirección de auditoría gubernamental de calidad del gasto público.

No es cierto que no se haya efectuado auditoría al periodo 2010, adjunto sírvase encontrar los informes de auditoría interna correspondientes a los periodos 2009, 2010 y 2011. Los mismos no fueron solicitados a esta auditoría interna.

Es importante indicarles que en el Plan Anual de Auditoría 2014, fue modificado, mismo que le fue entregado al auditor Licenciado Maximiliano García Tánchez, en donde se incluyó la auditoría a los fideicomisos de los periodos 2012, 2013, la cual ya fue realizada y se notificaron los resultados obtenidos, adjunto informe de auditoría interna.

Comentario de Auditoría

Se analizó la documentación, información y comentarios vertidos y se concluyó que el hallazgo formulado fue atendido parcialmente, en lo referente a la presentación del informe de auditoría por período de 2010; sin embargo, en lo que respecta al resto del hallazgo, no fue atendido oportunamente, por lo que se confirma el mismo.

Acciones Legales y Administrativas

Sanción económica de conformidad con Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, Decreto 31-2002, Artículo 39, reformado por el Artículo 67 del Decreto 13-2013, Numeral 18, para:

| Cargo | Nombre | Valor en Quetzales |
|-----------------|------------------------------|---------------------|
| AUDITOR INTERNO | EDGAR RENE CASASOLA CASASOLA | 23,227.66 |
| Total | | Q. 23,227.66 |

Hallazgo No. 4



Modificación de nomenclatura contable sin contar con el aval del fideicomitente

Condición

Se estableció que del 1 de enero de 2014, el fiduciario modificó la nomenclatura contable para el registro de las operaciones del fideicomiso, sin contar previamente con el aval del fideicomitente; así mismo no se hizo del conocimiento del Ministerio de Finanzas Públicas, Contraloría General de Cuentas y la Superintendencia de Bancos. De la misma manera, dicho cambio no se hizo constar en las notas a los estados financieros del mes en que se realizaron.

Criterio

Conforme lo prescribe el Artículo 64 del Decreto 30-2012 del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado, correspondiente al ejercicio Fiscal 2013, toda modificación a la nomenclatura contable o reclasificación de cuentas para el registro de operaciones con fondos de fideicomiso, que realicen los fiduciarios dentro del mismo ejercicio, deberá contar con el aval del fideicomitente y hacerse por escrito del conocimiento del Ministerio de Finanzas Públicas, Contraloría General de Cuentas y la Superintendencia de Bancos. Adicionalmente, las modificaciones deberán hacerse constar en las notas a los estados financieros del mes en que se efectúen, incluyendo la justificación técnica para el cambio.

Causa

Incumplimiento en proceso por cambio de nomenclatura contable como lo establece el Decreto 30-2012 del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado, correspondiente al ejercicio Fiscal 2013.

Efecto

Riesgo en que la información contable-financiera no sea codificada y registrada adecuadamente y que se pueda considerar como no avalado por el fideicomitente.

Recomendación

La Jefatura del Área Financiera debe cumplir con los procedimientos establecidos en las normas que regulan los cambios en la nomenclatura contable.

Comentario de los Responsables

Comentario del Auditado: Lic. Víctor Manuel García Pinzón

Con respecto a este posible hallazgo es importante comentar que el cambio de la nomenclatura contable corresponde a una decisión unilateral tomada por el Banco Fiduciario, la cual no fue consultada con la Unidad Ejecutora.



En ese sentido consideramos que el Hallazgo debió ser notificado al Banco Fiduciario, considerando que ellos son los que al final registran todas las operaciones contables, en el Programa Nacional únicamente llevamos un paralelo de dicha información.

Adjuntamos copia de correo electrónicos enviados al Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala en donde indicamos tal situación y que nos remitan la información y documentación que haga constar que realizaron lo establecido en el Artículo 64 del Decreto 30-2012 del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Estado, correspondiente al ejercicio Fiscal 2013.

Adicionalmente se incluye respuesta y documentación de soporte del Banco Fiduciario Crédito Hipotecario Nacional relacionado con las gestiones que realizaron para el cambio de Nomenclatura.

Comentario de Auditoría

Se analizó la documentación, información y comentarios vertidos, los cuales no son suficientes para desvanecer el hallazgo planteado, por lo que se confirma el mismo.

Acciones Legales y Administrativas

Sanción económica de conformidad con Ley Orgánica de la Contraloría General de Cuentas, Decreto 31-2002, Artículo 39, reformado por el Artículo 67 del Decreto 13-2013, Numeral 18, para:

| Cargo | Nombre | Valor en Quetzales |
|-------------------------|-----------------------------|---------------------|
| JEFE DE AREA FINANCIERA | VICTOR MANUEL GARCIA PINZON | 11,713.14 |
| Total | | Q. 11,713.14 |



7. SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES

Se determinó que las autoridades superiores del Fideicomiso, no han cumplido con atender las recomendaciones, contenidas en el Informe de Auditoría de la Contraloría General de Cuentas al 30 de junio del año 2011, específicamente el hallazgo No. 1 Cumplimiento de Leyes y Regulaciones Aplicables, en la que se recomendó la extinción y liquidación del fideicomiso.



8. AUTORIDADES DE LA ENTIDAD DURANTE EL PERÍODO AUDITADO

Los funcionarios y empleados responsables de las deficiencias encontradas, se incluyen en el desarrollo de cada hallazgo contenido en el presente informe.

| No. | NOMBRE | CARGO | PERIODO |
|------------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1 | ANA LUISA FLORES MUÑOZ | REPRESENTANTE TITULAR | 01/01/2011 - 31/08/2011 |
| 2 | EDGAR RENE CASASOLA CASASOLA | AUDITOR INTERNO | 01/07/2011 - 30/06/2014 |
| 3 | EDWIN ENRIQUE BARCO GARCIA | DELEGADO | 01/07/2011 - 30/06/2014 |
| 4 | ELVIS ALEXAHI MOLINA PACHECO | DELEGADO TITULAR | 01/07/2011 - 31/12/2011 |
| 5 | GLORIA ESPERANZA DEL CARMEN ZARAZUA SESAM | DIRECTORA EJECUTIVA | 01/01/2011 - 28/02/2013 |
| 6 | JOSE ISIDRO TZUNUN CUTZ | DELEGADO A | 01/07/2011 - 30/06/2014 |
| 7 | JUAN CARLOS DE LEON AGUIRRE | DELEGADO "A" | 01/07/2011 - 30/06/2014 |
| 8 | MANFREDO ANTONIO REYES SOLARES | DELEGADO | 01/07/2011 - 30/06/2014 |
| 9 | MARIA MARGARITA CATE CHIRIZ DE CATU | REPRESENTANTE TITULAR | 01/05/2011 - 31/08/2011 |
| 10 | OSCAR CHICAS HERNANDEZ | DELEGADO | 01/07/2011 - 30/06/2014 |
| 11 | VICTOR MANUEL GARCIA PINZON | JEFE DE AREA FINANCIERA | 01/07/2011 - 30/06/2014 |
| 12 | EDGAR RENE CASASOLA CASASOLA | AUDITOR INTERNO | 01/07/2011 - 30/06/2014 |
| 13 | LUIS ANGEL DE LEON RAMIREZ | DIRECTOR EJECUTIVO | 01/07/2011 - 30/06/2014 |
| 14 | VICTOR MANUEL GARCIA PINZON | JEFE DE AREA FINANCIERA | 01/07/2011 - 30/06/2014 |

