

**FUNDACIÓN DE ASISTENCIA PARA LA PEQUEÑA EMPRESA, FAPE**

Estados Financieros

31 de diciembre de 2010 y 2009

(Con el informe de los Auditores Independientes)

## **FUNDACIÓN DE ASISTENCIA PARA LA PEQUEÑA EMPRESA, FAPE**

### Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Balances de Situación  
Estados de Ingresos y Gastos  
Estados de Cambios en el Patrimonio de la Fundación  
Estados de Flujos de Efectivo  
Notas a los Estados Financieros

## **Informe de los Auditores Independientes**

A la Junta Directiva de  
**Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa - FAPE -**

### ***Reporte Sobre los Estados Financieros***

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa - FAPE - al 31 de diciembre de 2010 y 2009, los cuales comprenden los balances de situación, los estados conexos de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio de la fundación y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y las notas a los estados financieros.

### ***Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros***

La administración de Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa - FAPE - es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con la base contable utilizada para propósitos de Impuesto Sobre la Renta de la República de Guatemala. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que estén libres de representaciones erróneas importantes debido ya sea a fraude o a error, así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y efectuar estimaciones contables que sean razonables de acuerdo a las circunstancias.

### ***Responsabilidad de los Auditores***

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos.

### ***Alcance de la Auditoría***

Una auditoría incluye realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los importes y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros, ya sea debido a fraudes o errores. Al realizar estas evaluaciones de riesgos el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la entidad, con el objeto de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados de acuerdo a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría incluye también, evaluar lo apropiado de los principios de contabilidad utilizados y la razonabilidad de las estimaciones importantes efectuadas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

### ***Bases de Contabilidad Para la Elaboración de los Estados Financieros***

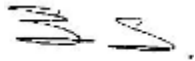
Como se describe en la nota No. 2, los estados financieros adjuntos fueron preparados con base en los registros contables exigidos por las leyes de la República de Guatemala y siguiendo las estipulaciones de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las cuales constituyen una base comprensiva de contabilidad que difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera.

2

***Opinión***

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa -FAPE- por los años terminados el 31 de diciembre de 2010 y 2009, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con la base de registro contable descrita en la nota No. 2, a los estados financieros.

**Núñez Dubón y Asociados**



Eduardo Núñez Dubón  
Colegiado Número 869

Guatemala, 24 de marzo de 2011

**Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa, FAPE**

**Balances de Situación**

31 de diciembre de 2010 Y 2009

	<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
<b><u>Activo</u></b>		
<b><u>Activo Corriente</u></b>		
Efectivo (Nota 4)	Q. 712,993	850,099
Cuentas por cobrar, neto (Nota 5)	5,574,545	4,538,560
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	61,676	88,963
Total del activo corriente	<u>6,349,214</u>	<u>5,477,622</u>
<b><u>No Corriente</u></b>		
Vehículos ,mobiliario y software, neto (Nota 7)	344,058	107,856
Inversiones (Nota 8)	32,333	33,006
Activos extraordinarios (Nota 9)	196,324	196,324
Total del activo no corriente	<u>572,715</u>	<u>337,186</u>
<b>Total del activo</b>	<b>Q. <u>6,921,929</u></b>	<b><u>5,814,808</u></b>
<b><u>Pasivo y Patrimonio de la Fundación</u></b>		
<b><u>Pasivo Corriente</u></b>		
Porción circulante de los préstamos bancarios (Nota 10)	Q. 969,871	251,359
Porción circulante de los préstamos no bancarios (Nota 11)	49,855	235,449
Cuentas por pagar (Nota 12)	412,829	384,661
Total del pasivo corriente	<u>1,432,556</u>	<u>871,469</u>
<b><u>No corriente</u></b>		
Préstamos bancarios menos la porción circulante (Nota 10)	1,161,200	1,572,577
Préstamos no bancarios menos la porción circulante (Nota 11)	-	28,564
Provisión para indemnizaciones (Nota 2g)	532,150	474,308
Total del pasivo no corriente	<u>1,693,349</u>	<u>2,075,449</u>
<b>Total del pasivo</b>	<b><u>3,125,905</u></b>	<b><u>2,946,918</u></b>
<b><u>Patrimonio</u></b>		
Aporte inicial de los asociados, más las aportaciones recibidas del extranjero	1,452,432	1,452,432
Excedente de ingresos sobre gastos acumulados	2,343,592	1,415,458
Total del patrimonio	<u>3,796,024</u>	<u>2,867,890</u>
<b>Total del patrimonio y pasivo</b>	<b>Q. <u>6,921,929</u></b>	<b><u>5,814,808</u></b>

**Véanse las notas que se acompañan a los estados financieros.**

**Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa, FAPE**

**Estados de Ingresos y Gastos**

Años Terminados el 31 de diciembre 2010 y 2009

	<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
<b><u>Ingresos:</u></b>		
Intereses sobre préstamos	Q. 2,429,546	2,325,338
Interese moratorios	150,730	92,079
Intereses bancarios	8,909	21,352
Donaciones	1,405,442	112
Otros ingresos (Nota 13)	<u>92,374</u>	<u>49,318</u>
<b>Total de ingresos</b>	<b><u>4,087,001</u></b>	<b><u>2,488,198</u></b>
<b><u>Gastos de Operación:</u></b>		
Funcionarios y empleados (Nota 14)	1,529,806	1,376,225
Gastos junta directiva (Nota 15)	80,569	109,042
Impuestos y contribuciones	1,745	5,244
Honorarios profesionales (Nota 16)	104,918	115,902
Depreciaciones	44,693	36,479
Reparaciones y mantenimiento	40,737	26,952
Primas de seguro	15,005	14,686
Gastos financieros (17)	106,406	50,745
Gastos varios (Nota 18)	<u>1,192,105</u>	<u>384,166</u>
Total gastos operativos y financieros	<u>3,115,983</u>	<u>2,119,441</u>
<b>Excedente de ingresos antes del impuesto sobre la renta</b>	971,017	368,757
Impuesto sobre la renta (Nota 21)	<u>27,419</u>	<u>117,942</u>
<b>Excedente de ingresos sobre gastos neto</b>	<b><u>Q. 943,598</u></b>	<b><u>250,815</u></b>

Véanse las notas que se acompañan a los estados financieros.

**Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa, FAPE**

**Estados de Cambios en el Patrimonio de la Fundación**

31 de diciembre 2010 y 2009

	<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
<b>Capital</b>		
Aporte inicial	Q. 15,000	15,000
Donaciones del exterior	<u>1,437,432</u>	<u>1,437,432</u>
	<u>1,452,432</u>	<u>1,452,432</u>
<b>Reserva de Capital</b>		
Saldo al inicio del año	<u>777,084</u>	<u>777,084</u>
Saldo al final del año	<u>777,084</u>	<u>777,084</u>
<b>Disponibles</b>		
Saldo inicial	638,374	476,200
Ajuste de ejercicios anteriores (Nota 19)	<u>(15,465)</u>	<u>(88,641)</u>
Saldo ajustado al final del año	622,909	387,559
Excedente de ingresos sobre gastos del año	<u>943,598</u>	<u>250,815</u>
	<u>1,566,508</u>	<u>638,374</u>
Excedente de ingresos sobre gastos acumulados	<u>2,343,592</u>	<u>1,415,458</u>
<b>Total del Patrimonio de la Fundación</b>	<b>Q. <u>3,796,024</u></b>	<b><u>2,867,890</u></b>

Véanse las notas que se acompañan a los estados financieros.

**Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa, FAPE**

**Estados de Flujos de Efectivo**

Años terminados el 31 de diciembre 2010 y 2009

	<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación:</b>		
<b>Excedente de ingresos sobre gastos del período</b>	<b>Q. 943,598</b>	<b>250,815</b>
<b>Partidas de conciliación entre el resultado de operación y el efectivo provisto por actividades de operación:</b>		
Depreciaciones	110,974	36,479
Ajuste de activos fijos	(1,433)	-
Provisión para indemnizaciones	90,682	68,121
Ajuste por anticipo en adquisición de activos	-	(5,921)
Ajustes a ejercicios anteriores	(15,465)	(88,641)
	<u>1,128,356</u>	<u>260,853</u>
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(1,035,984)	126,614
Disminución (aumento) en otras cuentas por cobrar	27,287	(314,545)
Aumento en cuentas por pagar	28,168	153,609
Pago de indemnizaciones	(32,840)	(201)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	<u>114,986</u>	<u>226,330</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>		
Adquisición de activos fijos	(345,742)	(89,099)
Adquisición de inversiones	-	(16,845)
Revaluación de inversiones	673	-
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(345,069)</u>	<u>(105,944)</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:</b>		
Amortización de préstamos	(411,377)	(376,859)
Amortización de préstamos no bancarios	(214,158)	-
Adquisición de prestamos	718,512	-
Regularización de saldos de préstamos	-	62,603
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de financiamiento	<u>92,977</u>	<u>(314,256)</u>
Disminución neta en el efectivo	(137,106)	(193,870)
Efectivo al inicio del año	850,099	1,043,968
<b>Efectivo al final del año</b>	<b>Q. <u>712,993</u></b>	<b><u>850,099</u></b>

Véanse las notas que se acompañan a los estados financieros

## Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa, FAPE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2010 y 2009

### 1. Operaciones

Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa, FAPE es una entidad civil, constituida según el acta número ciento dos con fecha 29 de noviembre de 1984. Su actividad principal consiste en otorgar préstamos fiduciarios e hipotecarios a pequeños negociantes con una tasa de interés mensual que oscila entre un 2% y un 3%, sobre saldos.

### 2. Resumen de Políticas Significativas de Contabilidad

Los estados financieros de Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa, - FAPE -, han sido preparados en todos sus aspectos importantes de acuerdo con las bases contables que la Fundación utiliza para propósitos de dar cumplimiento a la Ley del Impuesto Sobre la Renta en la República de Guatemala.

Las principales políticas contables adoptadas por la Fundación en la contabilización de sus operaciones y en la preparación de su información financiera, se resumen a continuación:

#### a) Ingresos y Gastos

La contabilidad de la Fundación, reconoce los ingresos provenientes de los intereses de los préstamos otorgados, de acuerdo al método de lo percibido. Sus costos y gastos se provisionan cuando se tiene conocimiento de ellos, indistintamente de cuando se paguen.

#### b) Reserva para Préstamos Incobrables

La Fundación tiene registrada una provisión que equivale al 3% de los préstamos otorgados para cubrir cualquier saldo que pudiera ser de dudosa recuperación, porcentaje máximo autorizado por la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Los préstamos incobrables se cargan contra la provisión la que al final del año se regulariza con cargo a los resultados del ejercicio, para mantener el saldo de 3% sobre de los préstamos otorgados.

#### c) Vehículos, Mobiliario y Software

Los vehículos, mobiliario y software se presentan al costo de adquisición. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los desembolsos por reparaciones menores se cargan a los gastos del ejercicio en la medida que se efectúan.

#### d) Depreciaciones

Los vehículos y el mobiliario, se deprecian por el método de línea recta, así: 20% para los vehículos y el mobiliario.

#### e) Inversiones

Las inversiones son en moneda extranjera, una de ellas se revalúa utilizando la tasa de cambio al cierre del ejercicio (SICSA), y otra está registrada a una tasa de cambio histórica.

## Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE

### Notas a los Estados Financieros

f) **Activos Extraordinarios**

Los activos extraordinarios corresponden al registro de los derechos sobre bienes inmuebles, algunos se encuentran pendientes de formalizar a favor de la Fundación, valuados al costo histórico de la cuenta por cobrar morosa.

g) **Provisión para Indemnizaciones**

De acuerdo con las leyes laborales de la República de Guatemala, los patronos tienen la obligación de pagar a sus empleados y trabajadores en caso de despido injustificado, indemnización equivalente al sueldo de un mes por cada año trabajado a su servicio o a sus beneficiarios en caso de muerte, conforme lo establecido por los artículos 82 y 85 literal a), del Código de Trabajo. De acuerdo con la norma legal la Fundación ha provisionado el 8.33% sobre el pago de sueldos para crear esta provisión, la que afectan cuando despiden a un empleado. La provisión cubre parcialmente esta obligación.

h) **Transacciones en Moneda Extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera se contabilizan a su valor equivalente en quetzales en el momento en que se realiza la operación. El diferencial de cambio, si existiera alguno, que resulta entre el momento en que se realiza la operación y la fecha de su cancelación se registra afectando los resultados del ejercicio.

i) **Activos y Pasivos en Moneda Extranjera**

Los activos y pasivos en moneda extranjera se presentan a su valor equivalente al tipo de cambio en quetzales que estaba en vigor en el mercado bancario de divisas al final del ejercicio. (Ver nota 24)

3. **Base de Presentación de Estados Financieros**

En la República de Guatemala, en julio de dos mil uno el Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores – IGCPA – promulgó las Normas Internacionales de Contabilidad –NIC’s– (actualmente denominadas Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF -), como reglas contables a observar en el registro de las transacciones, las cuales cobraron vigencia a partir del 1 de julio de 2002. La Fundación no ha adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera para la preparación de sus estados financieros, consecuentemente las políticas contables utilizadas se basan en el uso de los principios y prácticas contables consistentes con periodos precedentes.

4. **Efectivo**

El detalle del efectivo es como se muestra en la página siguiente:

**Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE**

Notas a los Estados Financieros

	<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
Caja chica	Q. 2,500	2,000
Banco Industrial, S.A.	(1,374)	5,639
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	345,092	394,930
Banco de Desarrollo Rural, S.A. NAMASTE	9,298	1,205
Banco Reformador, S.A.	-	2,325
Banco de Desarrollo Rural, S.A. GEMS	18,737	-
Banco de Desarrollo Rural, S.A. en US\$ GEMS	151	-
Banco de Desarrollo Rural, S.A. en US\$	309,507	420,958
Banco de América Central, S.A.	26,847	20,806
Banco de Antigua, S.A. Cta. De ahorro	2,236	2,236
	<b>Q. 712,993</b>	<b>850,099</b>

**5. Cuentas por cobrar**

El detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
Préstamos vigentes	Q. 5,271,576	4,376,345
Anticipos para gastos	-	70
Deudores varios	310,919	308,758
Depósitos en tránsito	145,218	-
ISR	4,979	3,387
	<u>5,732,692</u>	<u>4,688,560</u>
Menos reserva para préstamos incobrables	(158,147)	(150,000)
	<b>Q. 5,574,545</b>	<b>4,538,560</b>

Del total de los préstamos vigentes, hay un 11% en préstamos bancos de mujeres y un 10% de préstamos individuales que se consideran en mora. La cartera de préstamos vigentes está dada en garantía prendaria para garantizar el préstamo no bancario que se detalla en la nota número 11. Parte de los préstamos poseen una garantía de pago, por el endoso de la cobertura de un seguro.

Como parte de los deudores varios, hay Q. 295,475 pendientes de cobro a uno de los empleados que ha sido despedido y, se ha planteado una demanda para recuperar el adeudo

**6. Otras Cuentas por Cobrar**

El detalle las otras cuentas por cobrar es como se muestra en la página siguiente:

**Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE**

Notas a los Estados Financieros

		31-dic-10	31-dic-09
Préstamos a empleados	Q.	46,575	32,796
Cheques rechazados		-	42,191
Anticipo de prestaciones laborales		11,542	11,542
Gastos judiciales		-	-
Anticipo de sueldos		-	2,434
Otros		3,559	-
	<b>Q.</b>	<b>61,676</b>	<b>88,963</b>

**7. Vehículos, Mobiliario y Software**

El detalle de los vehículos, mobiliario y software es el siguiente:

Activos Fijos	Movimiento de Activos				Depreciaciones				Valor en Libros
	Saldo 31-12-09	Adición	Bajas	Saldo 31-12-10	Saldo 31-12-09	Bajas	Adición	Saldo 31-12-10	
Vehículos	Q. 86,000	302,000	-	388,000	10,033	1,433	67,533	76,134	311,866
Equipo de computación	109,105	20,852	129,957	-	103,171	129,957	26,786	-	-
Mobiliario y equipo	40,810	22,890	-	63,700	25,068	-	12,361	37,429	26,271
Software	5,921	-	-	5,921	-	-	-	-	5,921
Equipo de comunicación	6,440	-	6,440	-	2,146	6,440	4,294	-	-
<b>Total</b>	<b>Q. 248,276</b>	<b>345,742</b>	<b>136,397</b>	<b>457,621</b>	<b>140,419</b>	<b>137,830</b>	<b>110,974</b>	<b>113,563</b>	<b>344,058</b>

**8. Inversiones**

El detalle de las inversiones es el siguiente:

		31-dic-10	31-dic-09
<b>SICSA</b>			
2 títulos colocados con valor de US\$ 1,000 cada uno	Q.	16,027	16,700
<b>KATALYSIS RED CENTROAMERICANA</b>			
Aportación voluntaria con valor de US\$ 2,000 con tasa de interés mensual variable		16,306	16,306
	<b>Q.</b>	<b>32,333</b>	<b>33,006</b>

La inversión hecha en Katalysis Bootstrap Fundation se presenta a un tipo de cambio histórico, mientras que la inversión en SICSA se encuentra valuada al tipo de cambio del cierre del ejercicio (ver nota 24).

**Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE**

Notas a los Estados Financieros

**9. Activos Extraordinarios**

Los activos extraordinarios se integran con los derechos que posee la Fundación, sobre bienes inmuebles de los cuales algunos están en proceso de adjudicación a su nombre; derivados de la ejecución de garantías inmobiliarias por la falta de pago de los deudores. De este valor, la administración de la Fundación carece de documentación de respaldo por valor de Q. 35,362.

**10. Préstamos Bancarios**

El detalle de los préstamos bancarios es el siguiente:

	<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
<b>Préstamo del Banco Interamericano de Desarrollo BID</b>		
Obtenido según convenio de financiamiento SP/SF-88-02-GU de fecha 4 de octubre de 1998, por un monto de US\$ 400,000 con vencimiento en el año 2028, pagadero en quetzales en 60 cuotas semestrales a la tasa de cambio vigente en la fecha de la negociación, con el 1% de interés anual sobre saldos.		
<b>Q.</b>	1,231,575	1,337,483
<b>Préstamo de KIVA Microfunds</b>		
Préstamo revolvente convenido al 0% de interés, con un plazo indefinido, siendo motivo de cancelación: a) Incumplimiento de FAPE al pagar honorarios, b) Contratos de FAPE con entidades que compitan con KIVA, c) Si los pagos están abajo del 85% de los pagos de reembolso convenidos, d) Si FAPE viola las condiciones del acuerdo, e) Sin causa, a petición de KIVA. Los pagos deben realizarse en dólares de los Estados Unidos de América.		
	899,496	486,453
	2,131,071	1,823,936
	(969,871)	(251,359)
Menos porción circulante de préstamos bancarios	<u>1,161,200</u>	<u>1,572,577</u>

**11. Préstamo no Bancario**

El préstamo no bancario es como se muestra en la página el siguiente:

**Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE**

Notas a los Estados Financieros

	31-dic-10	31-dic-09
<b>Préstamo de Katálysis Bootstrap Fundation</b>		
No. Fape-1045.2 suscrito el 4 de septiembre de 2007, con un plazo de dos años, por un monto de US\$ 25,000, con una tasa de interés del 9.5% anual, con garantía prendaria sobre la cartera de préstamos por cobrar	49,855	264,013
	<u>49,855</u>	<u>264,013</u>
Menos porción circulante de préstamos no bancarios	(49,855)	(235,449)
<b>Q.</b>	<u><u>-</u></u>	<u><u>28,564</u></u>

**12. Cuentas por Pagar**

El detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

	31-dic-10	31-dic-09
<b>Q.</b> Cuotas patronales por pagar	9,656	5,763
Cuotas laborales por pagar	4,185	3,291
Retenciones del ISR	541	967
Retenciones del IVA	412	1,200
Provisión para aguinaldos	14,848	19,602
Provisión para bono 14	55,915	52,063
Ingresos por aplicar	120,628	76,720
Arras (Negociación de Inmuebles)	32,450	32,450
Fondo de seguro de fallecimiento	45,644	27,723
Otras cuentas por pagar	128,551	164,882
<b>Q.</b>	<u><u>412,829</u></u>	<u><u>384,661</u></u>

**13. Otros Ingresos**

El detalle de los otros ingresos es como se muestra a continuación:

	31-dic-10	31-dic-09
<b>Q.</b> Diferencial cambiario	21,368	10,307
Intereses instituciones no bancarias	-	143
Otros	71,006	38,868
<b>Q.</b>	<u><u>92,374</u></u>	<u><u>49,318</u></u>

**Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE**

Notas a los Estados Financieros

**14. Funcionarios y Empleados**

El detalle de los gastos de funcionarios y empleados es el siguiente:

		<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
Sueldos de administración	<b>Q.</b>	435,783	357,163
Sueldos coordinadores		108,600	-
Sueldos a asesores y promotores		358,866	417,757
Comisiones a asesores empresariales		89,585	105,445
Aguinaldos		77,578	68,130
Gratificaciones		5,050	-
Vacaciones		9,576	1,107
Indemnizaciones		77,578	68,121
Bonificación incentivo		146,252	150,001
Bono 14		77,578	74,830
Cuota patronal IGSS		100,656	82,814
Capacitación técnica personal		17,560	17,775
Capacitación/Participación		25,143	33,083
	<b>Q.</b>	<b><u>1,529,806</u></b>	<b><u>1,376,225</u></b>

**15. Gastos de Junta Directiva**

El detalle de los gastos de junta directiva es el siguiente:

		<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
Gastos de Asamblea	<b>Q.</b>	25,711	88,479
Capacitación y participación J.D.		54,858	20,563
	<b>Q.</b>	<b><u>80,569</u></b>	<b><u>109,042</u></b>

**16. Honorarios Profesionales**

El detalle de los honorarios profesionales es el siguiente:

		<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
Honorarios legales	<b>Q.</b>	30,960	36,352
Honorarios técnicos		38,560	46,016
Honorarios por auditoría externa		4,305	22,564
Honorarios por cobros		31,094	10,970
	<b>Q.</b>	<b><u>104,918</u></b>	<b><u>115,902</u></b>

**Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE**

Notas a los Estados Financieros

**17. Gastos Financieros:**

Los gastos financieros se conforman por la diferencia cambiaria y los intereses pagados a las entidades bancarias y no bancarias, por créditos concedidos a la Fundación. (Ver notas 10 y 11)

**18. Gastos Varios**

El detalle de los gastos varios es el siguiente:

	<b>31-dic-10</b>	<b>31-dic-09</b>
Proyecto GEMS OF HOPE	Q. 770,334	-
Viáticos para personal de campo	108,938	110,162
Viáticos para personal administrativo	11,368	-
Alquileres	56,000	54,000
Teléfono	31,221	27,465
Papelería y útiles	20,087	32,527
Aniversario	22,291	-
Impresiones generales	10,804	-
Redimif	8,800	-
Proyecto Chajul Quiché	60,396	-
Gestión de nuevos proyectos	-	19,594
Afiliación Red Katalysis	-	16,534
Servicio de vigilancia y seguridad	4,758	15,476
Atención al personal	18,534	14,891
Cuentas incobrables	8,147	14,761
Energía Eléctrica	12,266	12,008
Suscripciones y publicaciones	-	10,400
Viajes y viáticos	2,867	7,384
Festejos navideños	4,295	7,280
Combustibles y lubricantes	13,447	7,139
Comunicaciones y correo	39	4,418
Materiales y útiles de aseo	509	3,835
Internet	1,980	2,817
Promociones y publicidad	2,195	1,611
Servicio de limpieza	-	1,167
Agua potable	1,512	1,352
Otros gastos menores	21,316	19,347
	<b>Q. 1,192,105</b>	<b>384,166</b>

**Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE**

Notas a los Estados Financieros

**19. Ajustes de Ejercicios Anteriores**

El detalle de los ajustes a ejercicios anteriores es el siguiente:

	31-dic-10	31-dic-09
Plaquetas para Red Katalysis	Q. -	1,010
Gastos judiciales pagados a PROFECO	-	2,000
Regularización de diferencial cambiario	-	39,267
Contabilización de pagos a Katalysis	-	16,065
Amortización del saldo del BID	-	34,213
Otros	-	(3,913)
Impuesto sobre la renta	10,000	-
Cheques rechazados	85	-
Anticipo de sueldos	2,434	-
Otros gastos anticipados	70	-
Prestamos a empleados	2,876	-
	<b>Q. 15,465</b>	<b>88,641</b>

**20. Arrendamientos**

La Fundación pagó por concepto de arrendamiento operativo por las instalaciones que ocupan sus oficinas centrales la cantidad de Q. 56,000 al 31 de diciembre de 2010 y Q. 54,000 durante el año 2009.

**21. Impuesto Sobre la Renta**

Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE, funciona como una Entidad no lucrativa legalmente autorizada e inscrita como tal, exenta del pago del Impuesto Sobre la Renta siempre que no realice actos gravados que la ley tipifique como afectos ha dicho impuesto.

Durante el año concluido al 31 de diciembre del 2010, la Fundación pagó el Impuesto Sobre la Renta sobre los ingresos en concepto de intereses cobrados por el financiamiento otorgado, considerando el régimen optativo de pago de Impuesto Sobre la Renta, que consiste en pagar el 31% sobre la renta imponible y hacer pagos a cuenta dentro del ejercicio fiscal, pagos que fueron deducidos el valor de impuesto determinado al cierre del ejercicio; en tanto que durante el año concluido el 31 de diciembre de 2009, el Impuesto Sobre la Renta se pagó considerando el Régimen General de pago de Impuesto Sobre la Renta que consiste en pagar el 5% mensualmente sobre los ingresos brutos afectos a este impuesto.

## **Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE**

### Notas a los Estados Financieros

La Fundación está exenta del pago de Timbres Fiscales y Papel Sellado Especial para Protocolos, exenta del pago del Impuesto de Solidaridad, exenta del cobro del Impuesto al Valor Agregado en cuanto a los aportes y donaciones que recibe, a los pagos por derecho a ser miembro de la misma y a las cuotas periódicas que recibe por la prestación de los servicios que ofrece, y si está afecta al pago del Impuesto al Valor Agregado por la adquisición de bienes o servicios que reciba. Afecta al Impuesto Sobre Productos Financieros, según resolución SAT-IRT-CRC-AOTG-UART. R-2004-03-01-000502.

Las declaraciones del impuesto sobre la renta de la Fundación, por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2007 a la fecha, están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. El derecho del Estado para revisar las declaraciones fiscales de impuestos, prescribe por el transcurso de cuatro años.

#### **22. Estados Financieros**

La información para preparar los estados financieros al 31 de diciembre de 2010 y 2009 de Fundación de Asistencia Para la Pequeña Empresa, - FAPE -, se obtuvo de los registros auxiliares llevados por la Fundación, ya que los libros legales de contabilidad se encuentran en proceso de actualización.

#### **23. Contingencias**

Actualmente hay una demanda laboral contra la Fundación por un monto de Q. 126,462 en concepto de indemnización por daños y perjuicios. Indemnización que está siendo defendida legalmente y aún no se tiene el resultado final.

#### **24. Unidad Monetaria**

La moneda de curso legal en Guatemala es el Quetzal, identificada con el símbolo **Q.** en los estados financieros y sus notas. Al 31 de diciembre de 2010 y 2009 el tipo de cambio se situó en Q. 8.01 y Q 8.35 por US\$ 1.00, respectivamente.

De acuerdo con el Decreto 94-2000 "Ley de Libre Negociación de Divisas", a partir del 1 de mayo de 2001, la administración de la Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa tiene libre disposición, tenencia, contratación, remesa, transferencia, compra, venta, cobro y pago de y con divisas, libre tenencia y manejo de depósitos y cuentas en moneda extranjera.