



Banco de los Trabajadores

BANCO DE LOS TRABAJADORES  
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME  
 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014  
 (CIFRAS EN QUETZALES)

1	ACTIVO		
101	DISPONIBILIDADES		29,643,174.89
101101	CAJA	788,781.77	
101101.0101	Fondos de la Microempresa	<u>788,781.77</u>	
101103	BANCOS DEL PAIS	28,854,393.12	
101103.0101	Fondos de la Microempresa	28,010,818.35	
101103.0102	Fondos Belgas	405,547.88	
101103.0103	Fondos Holanda	<u>438,026.89</u>	
102	INVERSIONES		253,181,200.00
102103	EN TITULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO	253,181,200.00	
102103.0201	Fondos de la Microempresa	222,673,800.00	
102103.0202	Fondos Belgas	14,808,000.00	
102103.0203	Fondos Pnud Holanda	<u>15,699,400.00</u>	
103	CARTERA DE CREDITOS		115,135,488.97
103101	CARTERA 1988-1991		
103101.03	VENCIDA	4,753,017.10	
103101.0301	Fondos de la Microempresa	4,724,389.49	
103101.0302	Fondos Belgas	<u>28,627.61</u>	
103102	CARTERA 1992-1995		
103102.03	VENCIDA	1,360,000.00	
103102.0301	Fondos de la Microempresa	518,000.00	
103102.0302	Fondos Belgas	432,000.00	
103102.0303	Fondos Pnud Holanda	<u>410,000.00</u>	
103103	CARTERA 1996-2013		
103103.01	AL DIA	115,895,251.48	
103103.0101	Fondos de la Microempresa	115,455,251.48	
103103.0102	Fondos Belgas	3,237,000.00	
103103.0103	Fondos Pnud Holanda	<u>200,000.00</u>	
103103.02	EN MORA	4,211,212.11	
103103.0201	Fondos de la Microempresa	3,086,212.11	
103103.0203	Fondos Pnud Holanda	<u>1,125,000.00</u>	
103103.03	VENCIDA	29,201,466.12	
103103.0301	Fondos de la Microempresa	27,201,466.12	
103103.0303	Fondos Pnud Holanda	<u>2,000,000.00</u>	
103199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	376,422.35	
103199.01	Préstamos	<u>376,422.35</u>	
201103.01	RESERVA DE PRESTAMOS	-43,682,553.18	
201103.0101	Fondos de la Microempresa	-43,085,748.27	
201103.0102	Fondos Belgas	<u>-6,804.91</u>	
201104	CUENTAS POR COBRAR	-569,337.01	
201104.0101	Fondos de la Microempresa	<u>-569,337.01</u>	
104	CUENTAS POR COBRAR		647,244.37
104101	DEUDORES VARIOS	647,244.37	
104101.9901	Fondos de la Microempresa	<u>647,244.37</u>	
109	INMOBIL Y MUEBLES		627,171.94
109102.03	VEHICULOS		
109102.0301	Vehiculos	895,960.00	
202109.020301	Depreciación Acumulada	<u>-268,788.06</u>	
	SUMA DEL ACTIVO		<u>399,234,280.17</u>



Banco de los Trabajadores

BANCO DE LOS TRABAJADORES  
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA HIPYME  
 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014  
 (CIFRAS EN QUETZALES)

3	PASIVO		
305	CUENTAS POR PAGAR		-117,286.72
305101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		
305101.0501	Impuesto Sobre la Renta		
305104	INGRESOS POR APLICAR	-117,286.72	
305104.0201	Fondos de la Microempresa	<u>-117,286.72</u>	
4	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		
401	UTILIDADES DIFERIDAS		-376,422.35
401101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	-376,422.35	
401101.0301	Préstamos	<u>-376,422.35</u>	
	PASIVO		<u>-493,709.07</u>
5	PATRIMONIO		
501	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		-246,871,576.05
501101	PATRIMONIO RECIBIDO	-244,285,265.58	
501101.01	PATRIMONIO AUTORIZADO		
501101.0101	Fondos de la Microempresa	-500,000,000.00	
501101.02	PATRIMONIO POR RECIBIR		
501101.0201	Fondos de la Microempresa	312,494,847.80	
501101.0202	Fondos Belgas	-3,817,128.37	
501101.0203	Fondos Pnud Holanda	-6,543,850.31	
501101.05	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL		
501101.0501	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL		
501101.050101	Fondos de la Microempresa	-41,234,236.34	
501101.050103	Fondos Pnud Holanda	2,455,687.00	
501101.0502	BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.		
501101.050201	Fondos de la Microempresa	-7,690,730.36	
501101.050202	Fondos Belgas	<u>49,925.00</u>	
501102	PATRIMONIO ENTREGADO		1,177,306.74
501102.0102	Fondos Belgas	<u>1,177,306.74</u>	
501103	RESERVAS DE CAPITAL		-3,763,024.72
501103.01	RESERVA DE FONDO DE GARANTIA PARA LA MIC		
501103.0101	Fondos de la Microempresa	-266,960.19	
501103.0102	Fondos Belgas	-1,236.43	
501103.02	RESERVA COSTOS FIN Y/O CAP. PATRIMONIO		
501103.0201	Fondos de la Microempresa	-3,245,770.86	
501103.0202	Fondos Belgas	-18,468.08	
501103.03	RESERVA CUBRIR SERVICIO DE LA DEUDA		
501103.0301	Fondos de la Microempresa	-222,997.10	
501103.0302	Fondos Belgas	-6,866.12	
501103.04	RESERVAS POR APLICAR		
501103.0401	Fondos de la Microempresa	<u>-725.94</u>	
501104	OTRAS APORTACIONES		-592.49
501104.0101	Fondos de la Microempresa	<u>-592.49</u>	
502	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO		-151,868,995.05
502101	Resultado de Ejercicios Anteriores	-138,099,924.26	
502102	Resultado del Ejercicio	<u>-13,769,070.79</u>	
	SUMA PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>-399,234,280.17</u></u>




Banco de los Trabajadores

BANCO DE LOS TRABAJADORES  
FIDUCIARIO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014  
(CIFRAS EN QUETZALES)

9	CUENTAS DE ORDEN		163,301,430.32
902102	HIPOTECAS	43,455,629.97	
902102.0101	Garantía Reales	<u>43,455,629.97</u>	
902103	MOBILIARIO	14,300,000.00	
902103.0101	Garantía Mobiliaria	<u>14,300,000.00</u>	
902104	FIDUCIARIA	71,158,353.02	
902104.0101	Garantía Fiduciaria	<u>71,158,353.02</u>	
906	DOCUMENTOS Y VALORES REMITIDOS	818.00	
906101	PARA SU COBRO		
906101.0101	Fondos de la Microempresa	<u>818.00</u>	
913	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	34,378,200.33	
913103	INTERESES POR LUCRO CESANTE CTAS ACTIVOS		
913103.02	Por cartera de créditos	<u>34,378,200.33</u>	
914	CUENTAS DE REGISTRO	8,429.00	
914101	DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA		
914101.0101	PAGARES DE PRESTAMOS FIDUCIARIOS		
914101.010101	Boveda Central	6,503.00	
914101.010102	Boveda Quetzaltenango	1,053.00	
914101.010103	Boveda Puerto Barrios	473.00	
914101.010104	Boveda Escuintla	100.00	
914101.010110	Fondos Belgas	86.00	
914101.0102	ESCRITURAS Y LETRAS DE CAMBIO		
914101.010201	Fondos de la Microempresa	16.00	
914101.010202	Fondos Belgas	19.00	
914101.010203	Fondos Pnud Holanda	20.00	
914101.0201	Sin Valor Comercial	<u>159.00</u>	
999999	CONTRA CUENTA DE ORDEN		<u>-163,301,430.32</u>

Guatemala, 02 de octubre de 2014.

  
 CONTADOR  
  
 AUDITOR

DR. AGUSTÍN LÓPEZ  
 Contador de Fideicomisos  
 NIC: 1984732-1

  
 Grupo Financiero  
**Bantrab**  
 Director  
 División de Negocios  
 DIRECTOR



Banco de los Trabajadores

BANCO DE LOS TRABAJADORES  
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME  
 ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO CONSOLIDADO  
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014  
 (CIFRAS EN QUETZALES)

6	PRODUCTOS		
601	PRODUCTOS FINANCIEROS		-17,330,464.88
601101	INTERESES POR DISPONIBILIDADES	-289,490.00	
601101.030101	Fondos de la Microempresa	-203,834.29	
601101.030102	Fondos Belgas	-38,240.32	
601101.030103	Fondos Holanda	-47,415.47	
601102	INTERESES POR INVERSION		-13,185,958.67
601102.010201	Fondos de la Microempresa	-11,792,351.41	
601102.010202	Fondos Belgas	-685,120.89	
601102.010203	Fondos Pnud Holanda	-708,486.37	
601103	INTERESES CARTERA DE CREDITOS		-3,855,016.13
601103.010101	Fondos de la Microempresa	-3,855,016.13	
601103.010102	Fondos Belgas		
698	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-3,059,215.00
698101	Productos de Ejercicios Anteriores		-3,059,215.00
698101.01	Fondos de la Microempresa	-3,059,215.00	
698101.02	Fondos Belgas		
698101.03	Fondos PNUD Holanda		
7	GASTOS		6,620,609.99
706	GASTOS DE ADMINISTRACION		6,620,609.99
706102	COMISIONES		
706102.01	Comisiones por administración	6,407,815.06	
706104	HONORARIOS PROFESIONALES		
706104.0302	Auditoria Externa	78,400.00	
706109	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		
706109.0104	Vehiculos	134,394.93	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		-13,769,070.79

Guatemala, 02 de octubre de 2014.

*Julio C. Aguilar Larios*  
 Contador de Fideicomisos  
 Tel: 4954732-1

\_\_\_\_\_  
 CONTADOR

\_\_\_\_\_  
 AUDITOR

\_\_\_\_\_  
 DIRECTOR

Grupo Financiero  
 Bantrab  
 Director  
 División de Negocios