



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
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2015
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 887

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			938,666.38
1111	ACTIVO DISPONIBLE		39,537.15	
1111.02	BANCOS	39,537.15		
1111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	39,483.87		
1111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	39,483.87		
1111.0201.0106	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	39,483.87		
1111.0202	DEPOSITOS MONETARIOS	53.28		
1111.0202.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	53.28		
1111.0202.0122	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	53.28		
112	ACTIVO EXIGIBLE		899,129.23	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	899,129.23		
112.0101	DEUDORES	885,434.17		
112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
112.0101.0702	SECRETARIA TECNICA Y COPITEX.	25,740.05		
112.0101.0703	ONG'S	859,694.12		
112.0102	INTERESES	305.41		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	305.41		
112.0102.0105	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	305.41		
112.0103	CUENTAS POR LIQUIDAR	13,389.65		
112.0103.01	IMPUESTOS	13,389.65		
112.0103.0103	I.S.O.	344.96		
112.0103.0104	I.S.R.	13,044.69		
12	ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)			2,852,639.28
122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		2,852,639.28	
122.01	PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO VENCIDOS	2,852,639.28		
122.0101	FIDUCIARIOS CON GARANTIA COLATERAL	2,453,492.95		
122.0101.0101	ASODESPT	1,242,500.00		
122.0101.0102	FUND. DOLORES BEDOYA DE MOLINA	242,500.00		
122.0101.0103	AEM	800,000.00		
122.0101.02	FIDUCIARIOS	200,000.00		
122.0101.0201	FE Y ALEGRIA CENTRAL	1,210,992.95		
122.0101.0202	DEFAMCO CENTRAL	128,733.31		
122.0101.0203	ASODESPT ZACAPA	176,200.22		
122.0101.0204	ASODESPT CHIQUIMULA	170,689.76		
122.0101.0205	ASODESPT CHIQUIMULA	223,082.67		
122.0101.0207	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	139,432.76		
122.0101.0208	ASDESARROLLO COATEPEQUE	103,837.16		
122.0101.0209	FUNDESEM COBAN	70,155.72		
122.0101.0210	AYNLA QUICHE	182,344.43		
122.0102	MICROS ESCUINTLA	16,516.92		
122.0102.01	EN COBRO JUDICIAL	399,146.33		
122.0102.02	FE Y ALEGRIA CENTRAL	36,417.78		
122.0102.03	DEFAMCO CENTRAL	136,606.50		
122.0102.04	ASODESPT CHIQUIMULA	19,506.20		
122.0102.05	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	177,270.94		
123	AYNLA QUICHE	29,344.91		
231	(-) PREVISIONES A LARGO PLAZO			2,852,639.28
231.01	PREVISIONES ACUMULADAS		2,852,639.28	
231.0101	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	2,852,639.28		
231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	2,852,639.28		
	TOTAL ACTIVO			938,666.38
31	PASIVO CORRIENTE			67,625.67
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		1,142.01	
311.01	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR	1,111.47		
311.0107	OTROS SERVICIOS	1,111.47		
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	30.54		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	30.54		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	30.54		
313	PASIVOS DIFERIDOS		66,483.66	
313.01	INGRESOS POR APLICAR	66,483.66		
313.0101	CUENTAS POR LIQUIDAR	891.25		
313.0103	ACREEDURIA	50,277.67		
313.0104	IVA.	3.67		
313.0105	PRESTAMOS	15,311.07		
51	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			2,540,982.57
511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		3,592,574.91	
511.01	PATRIMONIO ASIGNADO	150,000,000.00		
511.0101	FONDOS DE GOBIERNO	150,000,000.00		
511.0101.06	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00		
511.02	PATRIMONIO POR RECIBIR	-146,407,425.09		
511.0202	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	-146,407,425.09		
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		
513.0101.03	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-	-1,051,592.34		
52	RESULTADOS			-1,641,984.99
521	RESULTADOS POR APLICAR		-1,641,984.99	
521.01	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES	-1,641,984.99		
521.0101	PRODUCTOS	2,198,130.48		
521.0101.06	AÑO 2,000	2,003,895.66		
521.0101.09	AÑO 2,003	48,544.03		
521.0101.10	AÑO 2,004	39,276.03		
521.0101.11	AÑO 2,005	40,259.67		
521.0101.15	AÑO 2,009	62,055.49		
521.0101.17	AÑO 2,011	2,656.73		
521.0101.18	AÑO 2,012	1,441.87		
521.0102	PERDIDAS	-3,840,115.47		

VAN AL FOLIO 888



VIENEN DEL FOLIO	887				
521.0102.04		AÑO 2,001		-216,934.01	
521.0102.05		AÑO 2,002		-2,643,219.37	
521.0102.09		AÑO 2,006		-78,632.69	
521.0102.10		AÑO 2,007		-197,486.26	
521.0102.11		AÑO 2,008		-86,795.33	
521.0102.13		AÑO 2,010		-346,324.79	
521.0102.16		AÑO 2,013		-243,297.28	
521.0102.17		AÑO 2,014		-27,435.74	
			RESULTADO DEL EJERCICIO		-27,956.87
			SUMA IGUAL AL ACTIVO		938,666.38
81		BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA			320.00
811		DOCUMENTOS Y VALORES			
811.01		DOCUMENTOS	3.00		3.00
811.0101		ESCRITURAS	3.00		
812		FORMAS IMPRESAS			
812.01		CHEQUES		317.00	
812.0101		CHEQUES ORDINARIOS	11.00		
812.0101.01		CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	11.00		
812.0101.0122		02-113-016494-4 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	11.00		
812.02		FACTURAS	306.00		
812.0201		FACTURAS ORDINARIAS	306.00		
812.0201.03		FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "A"	258.00		
812.0201.04		FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "B"	48.00		
83		OTROS VALORES EN CUSTODIA			720.00
831		DOCUMENTOS		720.00	
831.03		PRESTAMOS	720.00		
831.0301		FIDUCIARIOS	720.00		
831.0301.01		CENTRAL FE Y ALEGRIA Y DEFAMCO	228.00		
831.0301.02		AGENCIA ZACAPA	77.00		
831.0301.03		AGENCIA CHIQUIMULA	101.00		
831.0301.04		AGENCIA MAZATENANGO	148.00		
831.0301.05		AGENCIA COATEPEQUE	55.00		
831.0301.06		AGENCIA COBAN	52.00		
831.0301.07		AGENCIA QUICHE	54.00		
831.0301.08		AGENCIA ESCUINTLA	5.00		
89		CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-1,040.00
899		CONTRA CUENTAS DE ORDEN		-1,040.00	
899.99		CONTRA CUENTAS DE ORDEN	-1,040.00		

EL INFRASCRITO PERITO 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-, CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE DE 2015 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 06 DE NOVIEMBRE DE 2015

[Firma]
 HUBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ
 AUXILIAR CONTABLE

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 AUXILIAR CONTABLE

[Firma]
 LIC. LUIS FERNANDO CRUZ ORTIZ
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

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

[Firma]
 LIC. MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 CONTADOR

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

EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 7a. AVENIDA 22-77 ZONA 1
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
 ESTADO DE RESULTADOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2015
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 839

6	PRODUCTOS			
61	INGRESOS CORRIENTES			1,038.20
611	INTERESES		1,038.20	1,038.20
611.01	DEPOSITOS			
611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	1,038.20		
611.0101.01	CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,037.28		
611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	1,037.28		
611.0102	DEPOSITOS MONETARIOS	1,037.28		
611.0102.01	CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	.92		
611.0102.0119	02-099-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MI	.92		
	TOTAL PRODUCTO			1,038.20
7	GASTOS			
71	GASTOS CORRIENTES		.00	28,995.07
711	FUNCIONAMIENTO		28,995.07	28,995.07
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	28,103.82		
711.0103	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	28,000.00		
711.0108.04	SERVICIOS ECONÓMICOS, CONTABLES Y DE AUDITORIA	28,000.00		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	103.82		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	103.82		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	103.82		
711.08	OTROS GASTOS	891.25		
711.0806	CUENTAS INCOBRABLES	891.25		
711.0806.01	CARTERA DE PRESTAMOS	891.25		
	TOTAL GASTO			28,995.07
	RESULTADO DEL EJERCICIO			-27,956.87

EL INFRASCRITO PERITO 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-, CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2015 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 06 DE NOVIEMBRE DE 2015

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 AUXILIAR
 CONTABLE
 GUATEMALA *

HUMBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ
 AUXILIAR CONTABLE

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 Mandatario
 Especial con
 Representación
 LIC. LUIS FERNANDO CRUZ ORTIZ
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN
 GUATEMALA

LIC. MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 CONTADOR

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