

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015  
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 882

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			938,616.08
1111	ACTIVO DISPONIBLE		39,537.15	
1111.02	BANCOS		39,537.15	
1111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	39,537.15		
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		
1112	ACTIVO EXIGIBLE		899,078.93	
1112.01	CUENTAS POR COBRAR	899,078.93		
1112.0101	DEUDORES	885,434.17		
1112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
1112.0101.0702	SECRETARIA TECNICA Y COPITEX.	25,740.05		
1112.0101.0703	ONG'S	859,694.12		
1112.0102	INTERESES	255.11		
1112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	255.11		
1112.0102.0105	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	255.11		
1112.0103	CUENTAS POR LIQUIDAR	13,389.65		
1112.0103.01	IMPUESTOS	13,389.65		
1112.0103.0103	I.S.O.	344.96		
1112.0103.0104	I.S.R.	13,044.69		
112	ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)			2,852,639.28
1122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		2,852,639.28	
1122.01	PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO	2,852,639.28		
1122.0101	VENCIDOS	2,453,492.95		
1122.0101.01	FIDUCIARIOS CON GARANTIA COLATERAL	1,242,500.00		
1122.0101.0101	ASODESPT	242,500.00		
1122.0101.0102	FUND. DOLORES BEDOYA DE MOLINA	800,000.00		
1122.0101.0103	AEAM	200,000.00		
1122.0101.02	FIDUCIARIOS	1,210,992.95		
1122.0101.0201	FE Y ALEGRIA CENTRAL	178,733.31		
1122.0101.0202	DEFAMCO CENTRAL	176,200.22		
1122.0101.0203	ASODESPT ZACAPA	170,689.76		
1122.0101.0204	ASODESPT CHIQUIMULA	223,082.67		
1122.0101.0205	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	139,432.76		
1122.0101.0207	ASDESARROLLO COATEPEQUE	103,837.16		
1122.0101.0208	FUNDESEM COBAN	70,155.72		
1122.0101.0209	AYNLA QUICHE	182,344.43		
1122.0101.0210	MICROS ESCUINTLA	16,516.92		
1122.0102	EN COBRO JUDICIAL	399,146.33		
1122.0102.01	FE Y ALEGRIA CENTRAL	36,417.78		
1122.0102.02	DEFAMCO CENTRAL	136,606.50		
1122.0102.03	ASODESPT CHIQUIMULA	19,506.20		
1122.0102.04	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	177,270.94		
1122.0102.05	AYNLA QUICHE	29,344.91		
123	(-) PREVISIONES A LARGO PLAZO			2,852,639.28
1231	PREVISIONES ACUMULADAS		2,852,639.28	
1231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	2,852,639.28		
1231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	2,852,639.28		
	TOTAL ACTIVO			938,616.08
31	PASIVO CORRIENTE			67,620.64
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		1,136.98	
311.01	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR	1,111.47		
311.0107	OTROS SERVICIOS	1,111.47		
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	25.51		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	25.51		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	25.51		
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	I.V.A.	3.67		
313.0105	PRESTAMOS	15,311.07		
51	PATRIMONIO FIDEICOMITIDO			2,540,982.57
511	PATRIMONIO FIDEICOMITIDO 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	62,056.49		
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		


883



VIENEN DEL FOLIO	882				
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		-79,632.69		
521.0102.10	AÑO 2,007		-197,486.26		
521.0102.11	AÑO 2,008		-86,785.33		
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			-28,002.14
		SUMA IGUAL AL ACTIVO			938,616.08
81	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA				320.00
811	DOCUMENTOS Y VALORES				
811.01	DOCUMENTOS			3.00	
811.0101	ESCRITURAS	3.00			
812	FORMAS IMPRESAS			3.00	
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 30 DE SEPTIEMBRE 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 OCTUBRE DE 2015

  
 HUMBERTO ISRAEL DÍAZ RAMÍREZ  
 AUXILIAR CONTABLE  
 GUATEMALA


  
 LIC. LUIS FERNANDO CRUZ ORTIZ  
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN  
 GUATEMALA

  
 LIC. MARIO RENE JUMIQUE CARRERA  
 CONTADOR  
**Mario René Jumique Carrera**  
 Contador  
 Reg. No. 386334-4

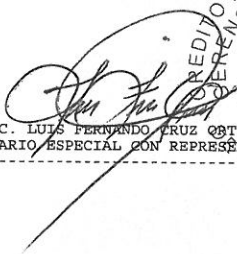
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA  
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS  
 7a. AVENIDA 22-77 ZONA 1  
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA  
 ESTADO DE RESULTADOS  
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015  
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

6	PRODUCTOS			
61	INGRESOS CORRIENTES			987.90
611	INTERESES		987.90	987.90
611.01	DEPOSITOS			
611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	987.90		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	986.98		
611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	986.98		
611.0102	DEPOSITOS MONETARIOS	.92		
611.0102.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	.92		
611.0102.0119	02-099-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MI	.92		
	<b>TOTAL PRODUCTO</b>			987.90
7	GASTOS			28,990.04
71	GASTOS CORRIENTES	.00		28,990.04
711	FUNCIONAMIENTO		28,990.04	28,990.04
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	28,098.79		
711.0108	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	98.79		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	98.79		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	98.79		
711.08	OTROS GASTOS	891.25		
711.0806	CUENTAS INCOBRABLES	891.25		
711.0806.01	CARTERA DE PRESTAMOS	891.25		
	<b>TOTAL GASTO</b>			28,990.04
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>			-28,002.14

EL INFRASCrito PERITO CONTADOR DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, DE LA GERENCIA DE FIDEICOMISOS DE EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INSCRITO EN LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA -SAT-, CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA Guatemala, 06 DE OCTUBRE DE 2015

  
 HUMBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ  
 AUXILIAR CONTABLE



  
 LIC. LUIS FERNANDO CRUZ ORTIZ  
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN



  
 LIC. MARIO RENE JUMIQUE CARRERA  
 CONTADOR

**Mario Rene Jumique Carrera**  
**Contador**

Reg. No. 386334-4