



EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7A. AVENIDA 22-77 ZONA 1
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUERA EMPRESA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE JULIO DE 2015
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 972

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			
1111	ACTIVO DISPONIBLE		67,536.32	966,474.77
1111.02	BANCOS			
1111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	67,536.32		
1111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	67,483.87		
1111.0201.0106	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	67,483.87		
1111.0202	DEPOSITOS MONETARIOS	52.45		
1111.0202.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	52.45		
1111.0202.0122	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	52.45		
112	ACTIVO EXIGIBLE		898,938.45	
112.01	CUENTAS POR COBRAR			
112.0101	DEUDORES	898,938.45		
112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
112.0101.0702	SECRETARIA TECNICA Y COPITEX.	885,434.17		
112.0101.0703	ONG'S	25,740.05		
112.0102	INTERESES	859,694.12		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	114.63		
112.0102.0105	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	114.63		
112.0103	CUENTAS POR LIQUIDAR	114.63		
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)			
122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		2,852,639.28	2,852,639.28
122.01	PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO			
122.0101	VENCIDOS	2,852,639.28		
122.0101.01	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	AEAM	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	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	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		
13	(-) PREVISIONES A LARGO PLAZO			
131	PREVISIONES ACUMULADAS		2,851,748.03	2,851,748.03
131.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES			
131.0101	CUENTAS INCOBRABLES	2,851,748.03		
	TOTAL ACTIVO	2,851,748.03		967,366.02
131	PASIVO CORRIENTE			67,606.59
1311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		1,122.93	
1311.01	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR	1,111.47		
1311.0107	OTROS SERVICIOS	1,111.47		
1311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	11.46		
1311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	11.46		
1311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	11.46		
1313	PASIVOS DIFERIDOS			
1313.01	INGRESOS POR APLICAR		66,483.66	
1313.0101	CUENTAS POR LIQUIDAR	66,483.66		
1313.0103	ACREEDURIA	891.25		
1313.0104	IVA.	50,277.67		
1313.0105	IVA.	3.67		
151	PRESTAMOS	15,311.07		
1511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			
1511.01	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		3,592,574.91	2,540,982.57
1511.0101	PATRIMONIO ASIGNADO	150,000,000.00		
1511.0101.06	FONDOS DE GOBIERNO	150,000,000.00		
1511.02	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00		
1511.0202	PATRIMONIO POR RECIBIR	-146,407,425.09		
1513	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	-146,407,425.09		
1513.01	DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE		-1,051,592.34	
1513.0101	PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE	-1,051,592.34		
1513.0101.03	FONDOS DE GOBIERNO	-1,051,592.34		
152	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-	-1,051,592.34		
1521	RESULTADOS			
1521.01	RESULTADOS POR APLICAR		-1,641,984.99	-1,641,984.99
1521.0101	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES	-1,641,984.99		
1521.0101.06	PRODUCTOS	2,198,130.48		
1521.0101.09	AÑO 2,000	2,003,895.66		
1521.0101.10	AÑO 2,003	48,544.03		
1521.0101.11	AÑO 2,004	39,276.03		
1521.0101.15	AÑO 2,005	40,259.67		
1521.0101.17	AÑO 2,009	62,056.49		
1521.0101.18	AÑO 2,011	2,656.73		
1521.0101.19	AÑO 2,012	1,441.87		
1521.0102	PERDIDAS	-3,840,115.47		

VAN AL FOLIO

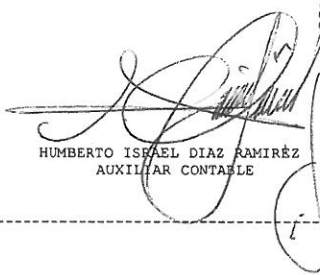
873


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 JULIO DE 2015
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

VIENEN DEL FOLIO	872				
1521.0102.04	AÑO 2,001		-216,934.01		
1521.0102.05	AÑO 2,002		-2,643,219.37		
1521.0102.09	AÑO 2,006		-78,632.69		
1521.0102.10	AÑO 2,007		-197,486.26		
1521.0102.11	AÑO 2,008		-86,785.33		
1521.0102.13	AÑO 2,010		-346,324.79		
1521.0102.16	AÑO 2,013		-243,297.28		
1521.0102.17	AÑO 2,014		-27,435.74		
		RESULTADO DEL EJERCICIO			761.85
		SUMA IGUAL AL ACTIVO			967,366.02
181	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA				322.00
1811	DOCUMENTOS Y VALORES			3.00	
1811.01	DOCUMENTOS	3.00			
1811.0101	ESCRITURAS	3.00			
1812	FORMAS IMPRESAS			319.00	
1812.01	CHEQUES				
1812.0101	CHEQUES ORDINARIOS	13.00			
1812.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	13.00			
1812.0101.0122	02-113-016494-4 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	13.00			
1812.02	FACTURAS				
1812.0201	FACTURAS ORDINARIAS	306.00			
1812.0201.03	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "A"	306.00			
1812.0201.04	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "B"	258.00			
183	OTROS VALORES EN CUSTODIA	48.00			
1831	DOCUMENTOS			720.00	720.00
1831.03	PRESTAMOS	720.00			
1831.0301	FIDUCIARIOS	720.00			
1831.0301.01	CENTRAL FE Y ALEGRIA Y DEFAMCO	228.00			
1831.0301.02	AGENCIA ZACAPA	77.00			
1831.0301.03	AGENCIA CHIQUIMULA	101.00			
1831.0301.04	AGENCIA MAZATENANGO	148.00			
1831.0301.05	AGENCIA COATEPEQUE	55.00			
1831.0301.06	AGENCIA COBAN	52.00			
1831.0301.07	AGENCIA QUICHE	54.00			
1831.0301.08	AGENCIA ESCUINTLA	5.00			
189	CONTRA CUENTAS DE ORDEN				
1899	CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-1,042.00	-1,042.00
1899.99	CONTRA CUENTAS DE ORDEN	-1,042.00			

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 SITUACION FINANCIERA AL 31 DE JULIO 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 AGOSTO DE 2015


 HUMBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ
 AUXILIAR CONTABLE


 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 AUXILIAR CONTABLE
 DE GUATEMALA


 LIC. LUIS FERNANDO CRUZ ORTIZ
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN


 LIC. MARIO RENE JUMIYE CARRERA
 CONTADOR


Mario Rene Jumiye Carrera
 Contador
 Reg. No. 388334-4


 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 Mandatario Especial con Representación
 GUATEMALA

EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7a. AVENIDA 20-77 ZONA 1
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2015
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

6	PRODUCTOS			846.50
61	INGRESOS CORRIENTES			846.50
611	INTERESES		846.50	846.50
611.01	DEPOSITOS			
611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	846.50		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	846.50		
611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	846.50		
	TOTAL PRODUCTO			846.50
7	GASTOS			84.65
71	GASTOS CORRIENTES		.00	84.65
711	FUNCIONAMIENTO			84.65
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		84.65	
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	84.65	84.65	
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	84.65		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	84.65		
	TOTAL GASTO			84.65
	RESULTADO DEL EJERCICIO			761.85

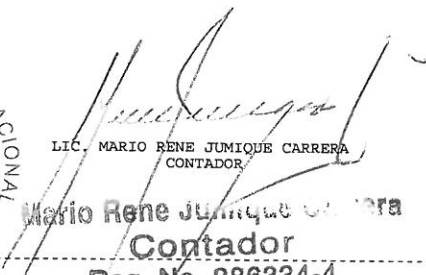
EL INFRASCrito PERITO CONTADOR DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, DE LA GERENCIA DE FIDEICOMISOS DE EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INSCRITO EN LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA -SAT-, CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2015 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
Guatemala, 06 DE AGOSTO DE 2015


HUMBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ
AUXILIAR CONTABLE

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
AUXILIAR CONTABLE


LIC. LUIS FERNANDO CRUZ ORTIZ
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION

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


LIC. MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

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