

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 MAYO DE 2015
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			966,323.48
1111	ACTIVO DISPONIBLE			
1111.02	BANCOS		66,877.64	
1111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	66,877.64		
1111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	66,825.19		
1111.0201.0106	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	66,825.19		
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		
1112	ACTIVO EXIGIBLE		899,445.84	
1112.01	CUENTAS POR COBRAR	899,445.84		
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	622.02		
1112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	622.02		
1112.0102.0105	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	622.02		
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	2,453,482.95		
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	AEM	200,000.00		
1122.0101.02	FIDUCIARIOS	1,210,982.95		
1122.0101.0201	FE Y ALEGRIA CENTRAL	128,733.31		
1122.0101.0202	DEFAMCO CENTRAL	176,200.22		
1122.0101.0203	ASODESPT ZACAPA	170,609.76		
1122.0101.0204	ASODESPT CHIQUIMULA	223,082.67		
1122.0101.0205	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	139,432.76		
1122.0101.0207	ASODESPT COATEPEQUE	103,837.16		
1122.0101.0209	FUNDESEM CUBAN	70,155.72		
1122.0101.0210	AYNLA QUICHE	182,344.43		
1122.0102	MICROS ESCUINTLA	16,516.92		
1122.0102.01	EN COBRO JUDICIAL	399,146.33		
1122.0102.02	FE Y ALEGRIA CENTRAL	36,417.78		
1122.0102.03	DEFAMCO CENTRAL	136,606.50		
1122.0102.04	ASODESPT CHIQUIMULA	19,506.20		
1122.0102.05	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	177,270.94		
123	(-) PREVISIONES A LARGO PLAZO	29,344.91		
1231	PREVISIONES ACUMULADAS			2,851,748.03
1231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	2,851,748.03		
1231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	2,851,748.03		
	TOTAL ACTIVO			967,214.73
131	PASIVO CORRIENTE			67,657.32
1311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		1,173.66	
1311.01	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR	1,111.47		
1311.0107	OTROS SERVICIOS	62.19		
1311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	62.19		
1311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	62.19		
1311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	62.19		
1313	PASIVOS DIFERIDOS		66,483.66	
1313.01	INGRESOS POR APLICAR	66,483.66		
1313.0101	CUENTAS POR LIQUIDAR	891.25		
1313.0103	ACREEDURIA	50,277.67		
1313.0104	IVA.	3.67		
1313.0105	PRESTAMOS	15,311.07		
151	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			2,540,982.57
1511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		3,592,574.91	
1511.01	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			-1,641,984.99
1521.01	RESULTADOS POR APLICAR		-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		
1521.0102	AÑO 2,012	1,441.87		
1521.0102	PERDIDAS	-3,840,115.47		



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

VIENEN DEL FOLIO	862				
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		-6,765.33		
1521.0102.13	AÑO 2,010		-346,324.79		
1521.0102.16	AÑO 2,013		-243,297.29		
1521.0102.17	AÑO 2,014		-27,435.74		
		RESULTADO DEL EJERCICIO			559.83
		SUMA IGUAL AL ACTIVO			967,214.73
181	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA				323.00
1811	DOCUMENTOS Y VALORES			3.00	
1811.01	DOCUMENTOS				
1811.0101	ESCRITURAS	3.00			
1812	FORMAS IMPRESAS				
1812.01	CHEQUES			320.00	
1812.0101	CHEQUES ORDINARIOS		14.00		
1812.0101.01	CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		14.00		
1812.0101.0122	02-113-016494-4 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA		14.00		
1812.02	FACTURAS		306.00		
1812.0201	FACTURAS ORDINARIAS		306.00		
1812.0201.03	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "A"		258.00		
1812.0201.04	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "B"		48.00		
183	OTROS VALORES EN CUSTODIA				720.00
1831	DOCUMENTOS				
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				-1,043.00
1899	CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-1,043.00	
1899.99	CONTRA CUENTAS DE ORDEN		-1,043.00		

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 MAYO DE 2015 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 03 DE JUNIO DE 2015

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
AUXILIAR CONTABLE
DE GUATEMALA
HUMBERTO ISRAEL DÍAZ RAMÍREZ
AUXILIAR CONTABLE

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
Mandatario Especial con Representación
HUGALA ESTALINNOVA ARAUJO M
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN
MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR
MARIO RENE 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 31 DE MAYO DE 2015
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

6	PRODUCTOS			
61	INGRESOS CORRIENTES			622.02
611	INTERESES		622.02	622.02
611.01	DEPOSITOS			
611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	622.02		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	622.02		
611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	622.02		
	TOTAL PRODUCTO			622.02
7	GASTOS		.00	62.19
71	GASTOS CORRIENTES			62.19
711	FUNCIONAMIENTO		62.19	62.19
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES			
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	62.19		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	62.19		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	62.19		
	TOTAL GASTO			62.19
	RESULTADO DEL EJERCICIO			559.83

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 31 DE MAYO DE 2015 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA Guatemala, 03 DE JUNIO DE 2015

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
AUXILIAR
CONTABLE
* GUATEMALA *

HERNANDEZ ISRAEL DIAZ RAMIREZ
AUXILIAR CONTABLE

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
Mandataria
Especial con
Representación
MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

HUGALA ESTALINNOWA ARANGO
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

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