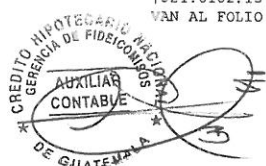


EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
7A. AVENIDA 22-77 ZONA 1
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 897

| | | | | |
|----------------|---|-----------------|---------------|-------------------|
| 111 | ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE) | | | 938,724.92 |
| 1111 | ACTIVO DISPONIBLE | | 39,901.10 | |
| 1111.02 | BANCOS | 39,901.10 | | |
| 1111.0201 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | 39,847.82 | | |
| 1111.0201.01 | CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | 39,847.82 | | |
| 1111.0201.0106 | 10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | 39,847.82 | | |
| 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 | | 898,823.82 | |
| 1112.01 | CUENTAS POR COBRAR | 898,823.82 | | |
| 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 | | |
| 1112.0103 | 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 | 128,733.31 | | |
| 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 | 1,506.20 | | |
| 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 | | | 938,724.92 |
| 131 | PASIVO CORRIENTE | | | 67,595.13 |
| 1311 | CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO | | 1,111.47 | |
| 1311.01 | CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR | 1,111.47 | | |
| 1311.0107 | OTROS SERVICIOS | 1,111.47 | | |
| 1313 | PASIVOS DIFERIDOS | | 66,483.66 | |
| 1313.01 | INGRESOS POR APLICAR | 66,483.66 | | |
| 1313.0101 | CUENTAS POR LIQUIDAR | 891.75 | | |
| 1313.0103 | ACREEDURIA | 50,277.47 | | |
| 1313.0104 | IVA. | 3.67 | | |
| 1313.0105 | PRESTAMOS | 15,311.07 | | |
| 151 | PATRIMONIO FIDEICOMETIDO | | | 2,540,382.57 |
| 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 | | |
| 1511.0101.06 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | 150,000,000.00 | | |
| 1511.02 | PATRIMONIO POR RECIBIR | -146,407,425.09 | | |
| 1511.0202 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | -146,407,425.09 | | |
| 1513 | EVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE | | -1,051,592.34 | |
| 1513.01 | PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE | -1,051,592.34 | | |
| 1513.0101 | FONDOS DE GOBIERNO | -1,051,592.34 | | |
| 1513.0101.03 | MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB- | -1,051,592.34 | | |
| 152 | RESULTADOS | | | -1,641,984.99 |
| 1521 | RESULTADOS POR APLICAR | | -1,641,984.99 | |
| 1521.01 | RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES | -1,641,984.99 | | |
| 1521.0101 | PRODUCTOS | 2,198,130.48 | | |
| 1521.0101.06 | AÑO 2,000 | 2,003,895.66 | | |
| 1521.0101.09 | AÑO 2,003 | 48,544.03 | | |
| 1521.0101.10 | AÑO 2,004 | 39,276.03 | | |
| 1521.0101.11 | AÑO 2,005 | 40,259.67 | | |
| 1521.0101.15 | AÑO 2,009 | 62,056.49 | | |
| 1521.0101.17 | AÑO 2,011 | 2,656.73 | | |
| 1521.0101.18 | AÑO 2,012 | 1,441.87 | | |
| 1521.0102 | PERDIDAS | -3,840,115.47 | | |
| 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 | | |

898



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 DICIEMBRE DE 2015
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

| VIENEN DEL FOLIO | %97 | | | | |
|------------------|---|--|-------------------------|-------------|------------|
| 1511.0102.16 | AÑO 2,013 | | | -243,297.23 | |
| 1521.0102.17 | AÑO 2,014 | | | -27,435.74 | |
| | | | RESULTADO DEL EJERCICIO | | -27,867.79 |
| | | | SUMA IGUAL AL ACTIVO | | 938,724.92 |
| 181 | BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA | | | | 320.00 |
| 1811 | DOCUMENTOS Y VALORES | | | | |
| 1811.01 | DOCUMENTOS | | | | 3.00 |
| 1811.0101 | ESCRITURAS | | 3.00 | | |
| 1812 | FORMAS IMPRESAS | | | | |
| 1812.01 | CHEQUES | | | | 317.00 |
| 1812.0101 | CHEQUES ORDINARIOS | | 11.00 | | |
| 1812.0101.01 | CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | | 11.00 | | |
| 1812.0101.0122 | 02-113-016494-4 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | | 11.00 | | |
| 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 | | | | |
| 1831 | DOCUMENTOS | | | | 720.00 |
| 1831.03 | PRESTAMOS | | | | |
| 1831.0301 | FIDUCIARIOS | | 720.00 | | |
| 1831.0301.01 | CENTRAL FE Y ALEGRIA Y DEFAMCO | | 720.00 | | |
| 1831.0301.02 | AGENCIA ZACAPA | | 228.00 | | |
| 1831.0301.03 | AGENCIA CHIQUIMULA | | 77.00 | | |
| 1831.0301.04 | AGENCIA MAZATENANGO | | 101.00 | | |
| 1831.0301.05 | AGENCIA COATEPEQUE | | 148.00 | | |
| 1831.0301.06 | AGENCIA COBAN | | 55.00 | | |
| 1831.0301.07 | AGENCIA QUICHE | | 52.00 | | |
| 1831.0301.08 | AGENCIA ESCUINTLA | | 54.00 | | |
| 189 | CONTRA CUENTAS DE ORDEN | | | | |
| 1899 | CONTRA CUENTAS DE ORDEN | | | | |
| 1899.29 | CONTRA CUENTAS DE ORDEN | | | -1,040.00 | -1,040.00 |
| | | | | -1,040.00 | |

EL INFRASCRITO PERITO CONTADOR DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, DE LA GERENCIA DE FIDEICOMISOS DEL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INSCRITO EN LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA -SAT-, CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 07 DE ENERO DE 2016


[Firma]
 HUMBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ
 AUXILIAR CONTABLE
 CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 GUATEMALA


[Firma]
 LUISA GUISELA MORAN ZARCEÑO
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN
 CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS

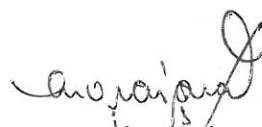
[Firma]
 LIC. MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 CONTADOR
 Mario Rene Jumique Carrera
 Contador
 Reg. No. 386334-4

| | | | | | |
|---------------|--|-----------|--|-----------|------------|
| 6 | PRODUCTOS | | | | 1,137.18 |
| 61 | INGRESOS CORRIENTES | | | | 1,137.18 |
| 611 | INTERESES | | | 1,137.18 | |
| 611.01 | DEPOSITOS | | | | |
| 611.0101 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | 1,137.18 | | | |
| 611.0101.01 | CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | 1,136.26 | | | |
| 611.0101.0106 | 10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA | 1,136.26 | | | |
| 611.0102 | DEPOSITOS MONETARIOS | 1,136.26 | | | |
| 611.0102.01 | CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | .92 | | | |
| 611.0102.0119 | 02-099-013494-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MI | .92 | | | |
| | TOTAL PRODUCTO | | | | 1,137.18 |
| 7 | GASTOS | | | | 29,004.97 |
| 71 | GASTOS CORRIENTES | | | | 29,004.97 |
| 711 | FUNCIONAMIENTO | | | 29,004.97 | |
| 711.01 | SERVICIOS NO PERSONALES | | | | |
| 711.0108 | SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES | 28,113.72 | | 29,004.97 | |
| 711.0108.04 | SERVICIOS ECONÓMICOS, CONTABLES Y DE AUDITORIA | 28,000.00 | | | |
| 711.0109 | OTROS SERVICIOS NO PERSONALES | 28,000.00 | | | |
| 711.0109.05 | IMPUESTOS, DERECHOS Y TAGAS | 113.72 | | | |
| 711.0109.0510 | I.S.R. RENTAS DE CAPITAL | 113.72 | | | |
| 711.08 | OTROS GASTOS | 113.72 | | | |
| 711.0806 | CUENTAS INCOBRABLES | 891.25 | | | |
| 711.0806.01 | CARTERA DE PRESTAMOS | 891.25 | | | |
| | TOTAL GASTO | | | | 29,004.97 |
| | RESULTADO DEL EJERCICIO | | | | -27,867.79 |

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 DICIEMBRE DE 2015 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA Guatemala, 07 DE ENERO DE 2016


HUMBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ
AUXILIAR CONTABLE


CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
AUXILIAR CONTABLE
DE GUATEMALA *


LUISEA GUISELA MORAN ZARCO
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN


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


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