

| | | | | | |
|----------------|---|-----------------|--|---------------|---------------|
| 111 | ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE) | | | | |
| 1111 | ACTIVO DISPONIBLE | | | | 938,775.45 |
| 1111.02 | BANCOS | | | 39,901.10 | |
| 1111.0201 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | 39,901.10 | | | |
| 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 | | | 898,874.35 | |
| 1112.01 | CUENTAS POR COBRAR | | | 898,874.35 | |
| 1112.0101 | DEUDORES | 898,874.35 | | | |
| 1112.0101.07 | DEUDORES VARIOS | 885,434.17 | | | |
| 1112.0101.0702 | SECRETARIA TECNICA Y COPITEX. | 885,434.17 | | | |
| 1112.0101.0703 | ONG'S | 25,740.05 | | | |
| 1112.0102 | INTERESES | 850,694.12 | | | |
| 1112.0102.01 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | 50.53 | | | |
| 1112.0102.0105 | 10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | 50.53 | | | |
| 1112.0103 | CUENTAS POR LIQUIDAR | 50.53 | | | |
| 1112.0103.01 | IMPUESTOS | 13,389.65 | | | |
| 1112.0103.0103 | I.S.O. | 13,389.65 | | | |
| 1112.0103.0104 | I.S.R. | 344.96 | | | |
| 112 | ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO) | | | | |
| 1122 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO | | | 2,852,639.28 | 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 | AEM | 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 | DESARROLLO 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 | 136,406.50 | | | |
| 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 | | | | |
| 1231 | PREVISIONES ACUMULADAS | | | 3,738,073.45 | 3,738,073.45 |
| 1231.01 | PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES | 3,738,073.45 | | | |
| 1231.0101 | CUENTAS INCOBRABLES | 2,852,639.28 | | | |
| 1231.0102 | DEUDORES VARIOS | 885,434.17 | | | |
| | TOTAL ACTIVO | | | | 53,341.28 |
| 131 | PASIVO CORRIENTE | | | | 67,600.19 |
| 1311 | CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO | | | 1,116.53 | |
| 1311.01 | CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR | 1,116.53 | | | |
| 1311.0107 | OTROS SERVICIOS | 1,111.47 | | | |
| 1311.03 | IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR | 5.06 | | | |
| 1311.0302 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 5.06 | | | |
| 1311.0302.01 | I.S.R. RENTAS DE CAPITAL | 5.06 | | | |
| 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 | | | | |
| 1511 | PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO | | | 3,592,574.91 | 2,540,882.57 |
| 1511.01 | PATRIMONIO ASIGNADO | | | | |
| 1511.0101 | 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 | 150,000,000.00 | | | |
| 1511.0202 | FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA | -146,407,425.09 | | | |
| 1513 | DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE | -146,407,425.09 | | | |
| 1513.01 | PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE | -1,051,592.34 | | -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 | | | | |
| 1521 | RESULTADOS POR APLICAR | | | -1,669,852.78 | -1,669,852.78 |
| 1521.01 | RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES | -1,669,852.78 | | | |
| 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 | | | |

VAN AL FOLIO

903


CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
AUXILIAR
CONTABLE


DE GUATEMALA

| BIENEN DEL FOLIO | 902 | | | | |
|------------------|-----|---|--------|---------------|-------------|
| 1521.0102 | | PERDIDAS | | -3,867,983.26 | |
| 1521.0102.04 | | AÑO 2,001 | | -216,934.01 | |
| 1521.0102.05 | | AÑO 2,002 | | -2,843,219.37 | |
| 1521.0102.09 | | AÑO 2,006 | | -78,632.69 | |
| 1521.0102.10 | | AÑO 2,007 | | -197,186.26 | |
| 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 | | -27,425.74 | |
| 1521.0102.18 | | AÑO 2,015 | | -27,867.79 | |
| | | RESULTADO DEL EJERCICIO | | | -885,388.70 |
| | | SUMA IGUAL AL ACTIVO | | | 53,241.28 |
| 181 | | BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA | | | 320.00 |
| 1811 | | DOCUMENTOS Y VALORES | | | |
| 1811.01 | | DOCUMENTOS | | | |
| 1811.0101 | | ESCRITURAS | 3.00 | | 3.00 |
| 1812 | | FORMAS IMPRESAS | 3.00 | | |
| 1812.01 | | CHEQUES | | 317.00 | |
| 1812.0101 | | CHEQUES ORDINARIOS | 11.00 | | |
| 1812.0101.01 | | CREDITO 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 | 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 | | | |
| 1831 | | DOCUMENTOS | | | |
| 1831.03 | | PRESTAMOS | 720.00 | | 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 CORTEPEQUE | 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 | | -1,040.00 | -1,040.00 |
| 1899.99 | | 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 SITUACION FINANCIERA AL 31 DE ENERO DE 2016 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 05 DE FEBRERO DE 2016


 HUMBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ
 AUXILIAR CONTABLE


 LUIS FERNANDO CRUZ ORTIZ
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN


 LIC. MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 CONTADOR
Mario René 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 ENERO DE 2016
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 904

| | | | | |
|----------------|---|------------|------------|-------------|
| 16 | PRODUCTOS | | | 50.53 |
| 161 | INGRESOS CORRIENTES | | | 50.53 |
| 1611 | INTERESES | | 50.53 | |
| 1611.01 | DEPOSITOS | 50.53 | | |
| 1611.0101 | DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE | 50.53 | | |
| 1611.0101.01 | CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | 50.53 | | |
| 1611.0101.0106 | 10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA | 50.53 | | |
| | TOTAL PRODUCTO | | | 50.53 |
| 7 | GASTOS | | | 885,439.23 |
| 71 | GASTOS CORRIENTES | .00 | | 885,439.23 |
| 711 | FUNCIONAMIENTO | | 885,439.23 | |
| 711.01 | SERVICIOS NO PERSONALES | 5.06 | | |
| 711.0109 | OTROS SERVICIOS NO PERSONALES | 5.06 | | |
| 711.0109.05 | IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS | 5.06 | | |
| 711.0109.0510 | I.S.R. RENTAS DE CAPITAL | 5.06 | | |
| 711.08 | OTROS GASTOS | 885,434.17 | | |
| 711.0806 | CUENTAS INCOBRABLES | 885,434.17 | | |
| 711.0806.02 | DEUDORES VARIOS | 885,434.17 | | |
| | TOTAL GASTO | | | 885,439.23 |
| | RESULTADO DEL EJERCICIO | | | -885,388.70 |

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 ENERO DE 2016 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

Guatemala, 05 DE FEBRERO DE 2016


 HUMBERTO ISRAEL DIAZ RAMIREZ
 AUXILIAR CONTABLE


 LUIS FERNANDO CRUZ ORTIZ
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN


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