



Banco de los Trabajadores

BANCO DE LOS TRABAJADORES  
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME  
 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
 AL 30 DE ABRIL DE 2018  
 (CIFRAS EN QUETZALES)

1	ACTIVO,		
101	DISPONIBILIDADES		16,148,651.09
101101	CAJA		
101101.0101	Fondos de la Microempresa		
101103	BANCOS DEL PAIS	16,148,651.09	
101103.0101	Fondos de la Microempresa	15,052,130.82	
101103.0102	Fondos Belgas	535,758.92	
101103.0103	Fondos Holanda	<u>560,761.35</u>	
102	INVERSIONES		298,551,200.00
102103	EN TITULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO		298,551,200.00
102103.0201	Fondos de la Microempresa	259,833,800.00	
102103.0202	Fondos Belgas	18,758,000.00	
102103.0203	Fondos Pnud Holanda	<u>19,959,400.00</u>	
103	CARTERA DE CREDITOS		134,347,032.42
103103	CARTERA 1996-2013		
103103.01	AL DIA		137,991,354.03
103103.0101	Fondos de la Microempresa	134,554,354.03	
103103.0102	Fondos Belgas	3,237,000.00	
103103.0103	Fondos Pnud Holanda	<u>200,000.00</u>	
103103.03	VENCIDA		18,903,990.97
103103.0301	Fondos de la Microempresa	18,903,990.97	
103103.0303	Fondos Pnud Holanda		
103199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		495,419.01
103199.01	Préstamos	<u>495,419.01</u>	
201103.01	RESERVA DE PRESTAMOS		-23,043,731.59
201103.0101	Fondos de la Microempresa	-22,940,621.59	
201103.0102	Fondos Belgas	-97,110.00	
201103.0103	Fondos Holanda	<u>-6,000.00</u>	
201104	CUENTAS POR COBRAR		-566,497.47
201104.0101	Fondos de la Microempresa	<u>-566,497.47</u>	
104	CUENTAS POR COBRAR		
104101	DEUDORES VARIOS		566,497.47
104101.9901	Fondos de la Microempresa	<u>566,497.47</u>	
105	BIENES REALIZABLES		2,075,868.38
105101	Activos Extraordinarios		2,075,868.38
105101.01	Inmuebles	<u>2,075,868.38</u>	
109	INMUEBLES Y MUEBLES		
109102.03	VEHICULOS		
109102.0301	Vehiculos	895,960.00	
202109.020301	Depreciación Acumulada	<u>-895,960.00</u>	
	SUMA DEL ACTIVO		<u>451,122,751.89</u>



Banco de los Trabajadores

BANCO DE LOS TRABAJADORES  
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME  
 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
 AL 30 DE ABRIL DE 2018  
 (CIFRAS EN QUETZALES)

3	PASIVO		
305	CUENTAS POR PAGAR		-123,229.22
305104	INGRESOS POR APLICAR	-123,229.22	
305104.0201	Fondos de la Microempresa	<u>-123,229.22</u>	
4	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		
401	UTILIDADES DIFERIDAS		-495,419.01
401101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	-495,419.01	
401101.0301	Préstamos	<u>-495,419.01</u>	
	PASIVO		<u>-618,648.23</u>
5	PATRIMONIO		
501	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		-246,871,256.03
501101	PATRIMONIO RECIBIDO	-244,285,265.58	
501101.01	PATRIMONIO AUTORIZADO		
501101.0101	Fondos de la Microempresa	-500,000,000.00	
501101.02	PATRIMONIO POR RECIBIR		
501101.0201	Fondos de la Microempresa	312,494,847.89	
501101.0202	Fondos Belgas	-3,817,128.37	
501101.0203	Fondos Pnud Holanda	-6,543,850.31	
501101.05	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL		
501101.0501	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL		
501101.050101	Fondos de la Microempresa	-41,234,286.34	
501101.050103	Fondos Pnud Holanda	2,455,887.00	
501101.0502	BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.		
501101.050201	Fondos de la Microempresa	-7,690,730.36	
501101.050202	Fondos Belgas	<u>49,995.00</u>	
501102	PATRIMONIO ENTREGADO		1,177,306.74
501102.0102	Fondos Belgas	<u>1,177,306.74</u>	
501103	RESERVAS DE CAPITAL		-3,762,704.70
501103.01	RESERVA DE FONDO DE GARANTIA PARA LA MIC		
501103.0101	Fondos de la Microempresa	-266,640.17	
501103.0102	Fondos Belgas	-1,236.43	
501103.02	RESERVA COSTOS FIN Y/O CAP. PATRIMONIO		
501103.0201	Fondos de la Microempresa	-3,245,770.86	
501103.0202	Fondos Belgas	-18,468.08	
501103.03	RESERVA CUBRIR SERVICIO DE LA DEUDA		
501103.0301	Fondos de la Microempresa	-222,997.10	
501103.0302	Fondos Belgas	-6,866.12	
501103.04	RESERVAS POR APLICAR		
501103.0401	Fondos de la Microempresa	<u>-725.94</u>	
501104	OTRAS APORTACIONES		-592.49
501104.0101	Fondos de la Microempresa	<u>-592.49</u>	
502	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO		-203,632,847.63
502101	Resultado de Ejercicios Anteriores	-196,275,827.82	
502102	Resultado del Ejercicio	<u>-7,357,019.81</u>	
	SUMA PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>-451,122,751.89</u></u>

6	PRODUCTOS		
601	PRODUCTOS FINANCIEROS		-8,761,586.41
601101	INTERESES POR DISPONIBILIDADES		-69,664.62
601101.030101	Fondos de la Microempresa	-65,278.98	
601101.030102	Fondos Belgae	-2,146.75	
601101.030103	Fondos Holanda	-2,236.89	
601102	INTERESES POR INVERSION		-6,696,355.35
601102.010201	Fondos de la Microempresa	-5,835,314.42	
601102.010202	Fondos Belgae	-417,793.95	
601102.010203	Fondos Pnud Holanda	-443,246.98	
601103	INTERESES CARTERA DE CREDITOS		-1,995,566.44
601103.010101	Fondos de la Microempresa	-1,995,566.44	
698	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-2,349,300.96
698101	Productos de Ejercicios Anteriores		-2,349,300.96
698101.01	Fondos de la Microempresa	-2,349,300.96	
7	GASTOS		3,753,867.56
705102	CARTERA DE CREDITOS		301,576.82
705102.01	Fondos de la Microempresa	301,576.82	
705102.03	Fondos Holanda		
705103	CUENTAS POR COBRAR		1,995.46
705103.01	Fondos de la Microempresa	1,995.46	
706	GASTOS DE ADMINISTRACION		3,450,295.28
706102	COMISIONES		
706102.01	Comisiones por administración	3,405,497.47	
706109	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		
706109.0104	Vehiculos	44,797.81	
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-7,357,019.81</b>

Guatemala, 02 de mayo de 2018.

Julio C. Agustín Larios  
Comptroller en Fideicomisos

COMPTROLLER

DIRECTOR

