



BANCO DE LOS TRABAJADORES
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | | |
|---------------|--|----------------------|-----------------------|
| 1 | ACTIVO, | | |
| 101 | DISPONIBILIDADES | | 31,600,081.43 |
| 101101 | CAJA | 430,185.71 | |
| 101101.0101 | Fondos de la Microempresa | <u>430,185.71</u> | |
| 101103 | BANCOS DEL PAIS | | 31,169,895.72 |
| 101103.0101 | Fondos de la Microempresa | 25,312,173.23 | |
| 101103.0102 | Fondos Belgas | 2,846,200.80 | |
| 101103.0103 | Fondos Holanda | <u>3,011,521.69</u> | |
| 102 | INVERSIONES | | 268,206,200.00 |
| 102103 | EN TITULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO | | 268,206,200.00 |
| 102103.0201 | Fondos de la Microempresa | 62,000,000.00 | |
| 102103.0202 | Fondos Belgas | 16,908,000.00 | |
| 102103.0203 | Fondos Pnud Holanda | 17,899,400.00 | |
| 102103.0205 | F. Microempresa Bco Promerica | 167,548,800.00 | |
| 102103.0206 | F. Belgas Bco Promerica | 1,850,000.00 | |
| 102103.0207 | F. Holanda Bco Promerica | <u>2,000,000.00</u> | |
| 103 | CARTERA DE CREDITOS | | 177,537,933.39 |
| 103102.0303 | Fondos Pnud Holanda | | |
| 103103 | CARTERA 1996-2013 | | |
| 103103.01 | AL DIA | | 182,378,429.43 |
| 103103.0101 | Fondos de la Microempresa | 178,941,429.43 | |
| 103103.0102 | Fondos Belgas | 3,237,000.00 | |
| 103103.0103 | Fondos Pnud Holanda | <u>200,000.00</u> | |
| 103103.0203 | Fondos Pnud Holanda | | |
| 103103.03 | VENCIDA | | 18,814,724.55 |
| 103103.0301 | Fondos de la Microempresa | <u>18,814,724.55</u> | |
| 103103.0303 | Fondos Pnud Holanda | | |
| 103199 | PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | | 630,856.84 |
| 103199.01 | Préstamos | <u>630,856.84</u> | |
| 201103.01 | RESERVA DE PRESTAMOS | | -24,286,077.43 |
| 201103.0101 | Fondos de la Microempresa | -24,182,967.43 | |
| 201103.0102 | Fondos Belgas | -97,110.00 | |
| 201103.0103 | Fondos Holanda | <u>-6,000.00</u> | |
| 201104 | CUENTAS POR COBRAR | | -603,046.28 |
| 201104.0101 | Fondos de la Microempresa | <u>-603,046.28</u> | |
| 104 | CUENTAS POR COBRAR | | |
| 104101 | DEUDORES VARIOS | | 603,046.28 |
| 104101.9901 | Fondos de la Microempresa | <u>603,046.28</u> | |
| 105 | BIENES REALIZABLES | | 2,214,536.56 |
| 105101 | Activos Extraordinarios | | 2,214,536.56 |
| 105101.01 | Inmuebles | <u>2,214,536.56</u> | |
| 109 | INMUEBLES Y MUEBLES | | |
| 109102.03 | VEHICULOS | | |
| 109102.0301 | Vehiculos | 895,960.00 | |
| 202109.020301 | Despreciación Acumulada | <u>-895,960.00</u> | |
| | SUMA DEL ACTIVO | | <u>479,558,751.38</u> |



BANCO DE LOS TRABAJADORES
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | | |
|---------------|--|-----------------|-----------------|
| 3 | PASIVO | | |
| 305 | CUENTAS POR PAGAR | | -103,000.00 |
| 305101 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | | |
| 305101.0501 | Impuesto Sobre la Renta | | |
| 305104 | INGRESOS POR APLICAR | -103,000.00 | |
| 305104.0201 | Fondos de la Microempresa | -103,000.00 | |
| | PASIVO | | -103,000.00 |
| 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 | 312,494,847.80 | |
| 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 | 49,995.00 | |
| 501102 | PATRIMONIO ENTREGADO | | 1,177,306.74 |
| 501102.0102 | Fondos Belgas | 1,177,306.74 | |
| 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 | -725.94 | |
| 501104 | OTRAS APORTACIONES | | -592.49 |
| 501104.0101 | Fondos de la Microempresa | -592.49 | |
| 502 | PATRIMONIO COMPLEMENTARIO | | -232,584,495.35 |
| 502101 | Resultado de Ejercicios Anteriores | -229,647,910.83 | |
| 502102 | Resultado del Ejercicio | -2,936,584.52 | |
| | SUMA PASIVO Y PATRIMONIO | | -479,558,751.38 |



BANCO DE LOS TRABAJADORES
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA NIPYME
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | | |
|-------------|--|-----------------------|------------------------|
| 9 | CUENTAS DE ORDEN | | 618,249,140.16 |
| 901 | CUENTAS POR PAGAR | | |
| 901101.01 | Juridico | 1,113,928.13 | |
| 901101.0101 | Gastos y Costas Judiciales | <u>1,113,928.13</u> | |
| 902 | GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | | |
| 902102 | HIPOTECAS | 25,236,361.76 | |
| 902102.0101 | Garantia Reales | <u>25,236,361.76</u> | |
| 902103 | MOBILIARIA | 182,017,129.87 | |
| 902103.0101 | Garantia Mobiliaria | <u>182,017,129.87</u> | |
| 902104 | FIDUCIARIA | 17,056,234.00 | |
| 902104.0101 | Garantia Fiduciaria | <u>17,056,234.00</u> | |
| 902105 | PRENDARIA | 355,220,000.00 | |
| 902105.0101 | Garantia prendaria | <u>355,220,000.00</u> | |
| 902106 | FONDO DE GARANTIA | 5,000,000.00 | |
| 902106.0101 | Certificado fondo de garantia | <u>5,000,000.00</u> | |
| 906 | DOCUMENTOS Y VALORES REMITIDOS | | 43.00 |
| 906101 | PARA SU COBRO | | |
| 906101.0201 | Boveda Central | <u>43.00</u> | |
| 913 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN | | |
| 913102 | DEUDORES POR CTAS DECLARADAS INCOBRABLES | | |
| 913102.02 | Cartera de Creditos | | 22,674,042.90 |
| 913102.0201 | Capital entidades de Serv. Fin. | 15,192,618.12 | |
| 913102.0203 | Capital Microempresarios | 4,639,424.78 | |
| 913102.0205 | Fondos Belgas | 432,000.00 | |
| 913102.0206 | Fondos Holanda | <u>2,410,000.00</u> | |
| 913103 | INTERESES POR LUCRO CESANTE CTAS ACTIVOS | | 9,930,389.50 |
| 913103.02 | Por cartera de créditos | <u>9,930,389.50</u> | |
| 914 | CUENTAS DE REGISTRO | | |
| 914101 | DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA | | 6.00 |
| 914101.02 | SIN VALOR COMERCIAL | | |
| 914101.0201 | Sin Valor Comercial | <u>6.00</u> | |
| 914102 | ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS | | 5.00 |
| 914102.01 | MUEBLES | | |
| 914102.0101 | Equipo de computo | 1.00 | |
| 914102.0102 | Programas informaticos | <u>4.00</u> | |
| 914103 | FORMAS EN BLANCO | | 1,000.00 |
| 914103.01 | Certificado de garantia | <u>1,000.00</u> | |
| 999999 | CONTRA CUENTA DE ORDEN | | <u>-618,249,140.16</u> |

Guatemala, 02 de marzo de 2020.


CONTADOR

Julio C. Agustin Larios
Contador de Fideicomisos
Nit: 4954732-1

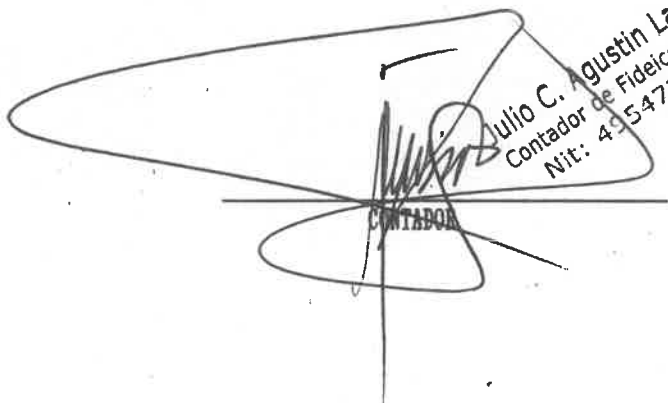

DIRECTOR

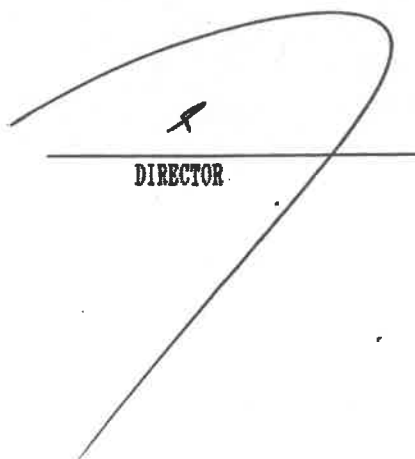


BANCO DE LOS TRABAJADORES
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME
ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | | |
|---------------|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 6 | PRODUCTOS | | |
| 601 | PRODUCTOS FINANCIEROS | | -4,159,964.96 |
| 601101 | INTERESES POR DISPONIBILIDADES | -74,447.47 | |
| 601101.030101 | Fondos de la Microempresa | -57,993.61 | |
| 601101.030102 | Fondos Belgas | -7,994.95 | |
| 601101.030103 | Fondos Holanda | <u>-8,458.91</u> | |
| 601102 | INTERESES POR INVERSION | -2,735,253.17 | |
| 601102.010201 | Fondos de la Microempresa | -1,120,193.36 | |
| 601102.010202 | Fondos Belgas | -177,011.42 | |
| 601102.010203 | Fondos Pnud Holanda | -187,543.55 | |
| 601102.010205 | F. Microempresa Bco. Promerica | -1,227,673.62 | |
| 601102.010206 | Fondos Belgas Bco. Promerica | -10,970.87 | |
| 601102.010207 | Fondos Holanda Bco. Promerica | <u>-11,860.35</u> | |
| 601103 | | -1,350,264.32 | |
| 601103.010101 | Fondos de la Microempresa | <u>-1,350,264.32</u> | |
| 606 | OTROS PRODUCTOS | | -16,583.66 |
| 606103.01 | CARTERA DE CREDITOS | -16,583.66 | |
| 606103.0101 | Microempresarios 1988-1991 | | |
| 606103.0105 | Fondo de Garantia | <u>-16,583.66</u> | |
| 698 | PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | -362,121.44 |
| 698101 | Productos de Ejercicios Anteriores | -362,121.44 | |
| 698101.01 | Fondos de la Microempresa | <u>-362,121.44</u> | |
| 7 | GASTOS | | 1,602,085.54 |
| 706 | GASTOS DE ADMINISTRACION | 1,602,085.54 | |
| 706102.01 | Comisiones por administración | <u>1,602,085.54</u> | |
| | RESULTADO DEL EJERCICIO | | <u>-2,936,584.52</u> |

Guatemala, 02 de marzo de 2020.


Julio C. Agustin Larios
Contador de Fideicomisos
Nit: 4954732-1
CONTADOR


DIRECTOR