



BANCO DE LOS TRABAJADORES
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME
 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
 AL 28 DE FEBRERO DE 2019
 (CIFRAS EN QUETZALES)

0000002

1	ACTIVO,		
101	DISPONIBILIDADES		19,454,357.12
101101	CAJA	22,898.63	
101101.0101	Fondos de la Microempresa		
101103	BANCOS DEL PAIS	19,431,458.49	
101103.0101	Fondos de la Microempresa	16,118,474.98	
101103.0102	Fondos Belgas	1,611,297.18	
101103.0103	Fondos Holanda	<u>1,701,686.33</u>	
102	INVERSIONES		258,234,991.10
102103	EN TITULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO	258,234,991.10	
102103.0201	Fondos de la Microempresa	150,767,600.00	
102103.0202	Fondos Belgas	18,758,000.00	
102103.0203	Fondos Pnud Holanda	19,899,400.00	
102103.0205	F. MICROEMPRESA BCO PROMERICA	68,806,200.00	
102199.030201	Fondos de la Microempresa	<u>3,791.10</u>	
103	CARTERA DE CREDITOS		183,442,710.87
103102.0303	Fondos Pnud Holanda		
103103	CARTERA 1996-2013		
103103.01	AL DIA	188,486,839.39	
103103.0101	Fondos de la Microempresa	185,049,839.39	
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	18,847,990.97	
103103.0301	Fondos de la Microempresa	<u>18,847,990.97</u>	
103103.0303	Fondos Pnud Holanda		
103199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	610,476.66	
103199.01	Préstamos	<u>610,476.66</u>	
201103.01	RESERVA DE PRESTAMOS	-24,502,596.15	
201103.0101	Fondos de la Microempresa	-24,399,486.15	
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		603,046.28
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	INMOBLES Y MUEBLES		
109102.03	VEHICULOS		
109102.0301	Vehiculos	895,960.00	
109102.03	VEHICULOS		
109102.0301	Vehiculos	895,960.00	
202109.020301	Depreciación Acumulada	<u>-895,960.00</u>	
	SUMA DEL ACTIVO		<u>463,346,595.65</u>

UC



BANCO DE LOS TRABAJADORES
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(CIFRAS EN QUETZALES)

0000003

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	48,995.00	
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	-725.84	
501104	OTRAS APORTACIONES		-592.49
501104.0101	Fondos de la Microempresa	-592.49	
502	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO		-216,372,339.62
502101	Resultado de Ejercicios Anteriores	-213,429,568.43	
502102	Resultado del Ejercicio	-2,942,771.19	
	SUMA PASIVO Y PATRIMONIO		-463,346,595.65

MOI



BANCO DE LOS TRABAJADORES
 FIDECOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME
 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
 AL 28 DE FEBRERO DE 2019
 (CIFRAS EN QUETZALES)

0000004

9	CUENTAS DE ORDEN			463,804,042.77
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		25,903,476.62	
902102.0101	Garantia Reales	<u>25,903,476.62</u>		
902103	MOBILIARIA		128,117,129.87	
902103.0101	Garantia Mobiliaria	<u>128,117,129.87</u>		
902104	FIDUCIARIA		31,889,119.44	
902104.0101	Garantia Fiduciaria	<u>31,889,119.44</u>		
902105	PRENDARIA		239,200,000.00	
902105.0101	Garantia prendaria	<u>239,200,000.00</u>		
902106	FONDO DE GARANTIA		5,000,000.00	
902106.0101	Certificado fondo de garantia	<u>5,000,000.00</u>		
906101	PARA SU COBRO			
906101.0101	Fondos de la Microempresa			
906101.0201	Boveda Central	<u>38.00</u>		
913	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
913102	DEUDORES POR CTAS DECLARADAS INCOBRABLES			
913102.02	Cartera de Creditos		22,680,075.41	
913102.0201	Capital entidades de Serv. Fin.	15,192,618.12		
913102.0202	Intereses Entidades de Serv Fin.			
913102.0203	Capital Microempresarios	4,645,457.29		
913102.0204	Intereses Microempresarios			
913102.0205	Fondos Belgas	432,000.00		
913102.0206	Fondos Holanda	<u>2,410,000.00</u>		
913103	INTERESES POR LUCRO CESANTE CTAS ACTIVOS		9,900,257.30	
913103.02	Por cartera de créditos	<u>9,900,257.30</u>		
914	CUENTAS DE REGISTRO			
914101.010202	Fondos Belgas			
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 compute	1.00		
914102.0102	Programas informaticos	<u>4.00</u>		
914103	FORMAS EN BLANCO		6.00	
914103.01	Certificado de garantia	<u>6.00</u>		
999999	CONTRA CUENTA DE ORDEN			<u>-463,804,042.77</u>

Guatemala, 01 de marzo de 2019.

Agustin Larios
 Comisario de Fideicomisos
 MEX 054732-1

CONTADOR

AUDITOR

DIRECTOR



BANCO DE LOS TRABAJADORES
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME
 ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO CONSOLIDADO
 DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
 (CIFRAS EN QUETZALES)

0000005

6	PRODUCTOS		
601	PRODUCTOS FINANCIEROS		-4,231,993.71
601101	INTERESES POR DISPONIBILIDADES		-46,657.17
601101.030101	Fondos de la Microempresa	-37,526.01	
601101.030102	Fondos Belgas	-4,441.49	
601101.030103	Fondos Holanda	-4,689.67	
601102	INTERESES POR INVERSION		-2,823,121.09
601102.010201	Fondos de la Microempresa	-2,256,279.36	
601102.010202	Fondos Belgas	-203,851.80	
601102.010203	Fondos Pnud Holanda	-216,265.39	
601102.010205	F.MICROEMPRESA BCO PROMERICA	-146,724.54	
601103	INTERESES CARTERA DE CREDITOS		-1,362,215.45
601103.010101	Fondos de la Microempresa	-1,362,215.45	
606	OTROS PRODUCTOS		-29,928.91
606103.01	CARTERA DE CREDITOS		-29,928.91
606103.0101	Microempresarios 1988-1991	-3,361.02	
606103.0105	Fondo de Garantia	-26,567.89	
698	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-254,308.48
698101	Productos de Ejercicios Anteriores		-254,308.48
698101.01	Fondos de la Microempresa	-254,308.48	
7	GASTOS		1,573,459.91
706	GASTOS DE ADMINISTRACION		1,573,334.91
706102	COMISIONES		
706102.01	Comisiones por administración	1,573,334.91	
798	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		125.00
798101	Gastos de Ejercicios Anteriores	125.00	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		-2,942,771.19

Guatemala, 01 de marzo de 2019

Justino Larios
 Contador de Fideicomisos
 NIT 49 4722-1

CANTADOR

AUDITOR

DIRECTOR