



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

0000002

1	ACTIVO,		
101	DISPONIBILIDADES		8,365,863.41
101101	CAJA		
101101.0101	Fondos de la Microempresa		
101103	BANCOS DEL PAIS	8,365,863.41	
101103.0101	Fondos de la Microempresa	6,155,518.34	
101103.0102	Fondos Belgas	1,076,243.10	
101103.0103	Fondos Holanda	<u>1,134,101.97</u>	
102	INVERSIONES		283,551,200.00
102103	EN TITULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO	283,551,200.00	
102103.0201	Fondos de la Microempresa	244,893,800.00	
102103.0202	Fondos Belgas	18,758,000.00	
102103.0203	Fondos Pnud Holanda	<u>19,899,400.00</u>	
103	CARTERA DE CREDITOS		162,953,769.16
103103	CARTERA 1996-2013		
103103.01	AL DIA	167,380,408.04	
103103.0101	Fondos de la Microempresa	163,943,408.04	
103103.0102	Fondos Belgas	3,237,000.00	
103103.0103	Fondos Pnud Holanda	<u>200,000.00</u>	
103103.03	VENCIDA	18,870,990.97	
103103.0301	Fondos de la Microempresa	18,870,990.97	
103103.0303	Fondos Pnud Holanda		
103199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	594,773.36	
103199.01	Préstamos	<u>594,773.36</u>	
201103.01	RESERVA DE PRESTAMOS	-23,892,403.21	
201103.0101	Fondos de la Microempresa	-23,789,293.21	
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	Depreciación Acumulada	<u>-895,960.00</u>	
	SUMA DEL ACTIVO		<u>457,085,369.13</u>



BANCO DE LOS TRABAJADORES
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(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	<u>-103,000.00</u>	
4	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		
401	UTILIDADES DIFERIDAS		-594,773.36
401101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	-594,773.36	
401101.0301	Préstamos	<u>-594,773.36</u>	
	PASIVO		<u>-697,773.36</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	312,494,847.80	
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	<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	-18,466.08	
501103.03	RESERVA COBRIR 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		-209,516,339.74
502101	Resultado de Ejercicios Anteriores	-196,275,627.82	
502102	Resultado del Ejercicio	<u>-13,240,511.92</u>	
	SUMA PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>-457,085,369.13</u></u>



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

0000004

461,461,421.26

9	CUENTAS DE ORDEN		
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		37,915,738.66
902102.0101	Garantia Reales	<u>37,915,738.66</u>	
902103	MOBILIARIA		125,117,129.87
902103.0101	Garantia Mobiliaria	<u>125,117,129.87</u>	
902104	FIDUCIARIA		45,926,387.75
902104.0101	Garantia Fiduciaria	<u>45,926,387.75</u>	
902105	PRENDARIA		233,800,000.00
902105.0101	Garantia prendaria	<u>233,800,000.00</u>	
902106	FONDO DE GARANTIA		5,000,000.00
902106.0101	Certificado fondo de garantia	5,000,000.00	
906	DOCUMENTOS Y VALORES REMITIDOS		38.00
906101.0101	Fondos de la Microempresa		
906101.0201	Boveda Central		38.00
913	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
913102	DEUDORES POR CTAS DECLARADAS INCOBRABLES		
913102.02	Cartera de Creditos		22,687,971.09
913102.0201	Capital entidades de Serv. Fin.	15,192,618.12	
913102.0202	Intereses Entidades de Serv Fin.		
913102.0203	Capital Microempresarios	4,653,352.97	
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		9,900,211.76
913103.02	Por cartera de créditos	<u>9,900,211.76</u>	
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		5.00
914103.01	Certificado de garantia	<u>5.00</u>	
999999	CONTRA CUENTA DE ORDEN		<u><u>-461,461,421.26</u></u>

Guatemala, 02 de octubre de 2018.

CONTADOR

AUDITOR

DIRECTOR



BANCO DE LOS TRABAJADORES
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MIPYME
ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

0000005

6	PRODUCTOS		
601	PRODUCTOS FINANCIEROS		-19,865,057.88
601101	INTERESES POR DISPONIBILIDADES	-145,683.70	
601101.030101	Fondos de la Microempresa	-125,300.35	
601101.030102	Fondos Belgas	-9,945.65	
601101.030103	Fondos Holanda	<u>-10,437.70</u>	
601102	INTERESES POR INVERSION		-14,967,314.45
601102.010201	Fondos de la Microempresa	-13,008,446.43	
601102.010202	Fondos Belgas	-950,481.23	
601102.010203	Fondos Pnud Holanda	<u>-1,008,386.79</u>	
601103	INTERESES CARTERA DE CREDITOS		-4,752,059.73
601103.010101	Fondos de la Microempresa	<u>-4,752,059.73</u>	
606	OTROS PRODUCTOS		-8,726.49
606103.01	CARTERA DE CREDITOS	-8,726.49	
606103.0101	Microempresarios 1988-1991	<u>-8,726.49</u>	
698	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-2,132,646.41
698101	Productos de Ejercicios Anteriores	-2,132,646.41	
698101.01	Fondos de la Microempresa	<u>-2,132,646.41</u>	
7	GASTOS		8,765,918.86
705102	CARTERA DE CREDITOS		876,815.86
705102.01	Fondos de la Microempresa	876,815.86	
705102.03	Fondos Holanda		
705103	CUENTAS POR COBRAR		38,544.27
705103.01	Fondos de la Microempresa	<u>38,544.27</u>	
706	GASTOS DE ADMINISTRACION		7,850,558.73
706102	COMISIONES		
706102.01	Comisiones por administración	7,735,760.92	
706104	HONORARIOS PROFESIONALES		
706104.0302	Auditoria Externa	70,000.00	
706109	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		
706109.0104	Vehiculos	<u>44,797.81</u>	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		<u><u>-13,240,511.92</u></u>

Guatemala, 02 de octubre de 2018.


CONTADOR

AUDITOR


DIRECTOR