

EL CREDITO 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 SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 942

11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			
111	ACTIVO DISPONIBLE			939,143.69
111.02	BANCOS		40,168.61	
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	40,168.61		
111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	40,115.33		
111.0201.0106	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	40,115.33		
111.0202	DEPOSITOS MONETARIOS	53.28		
111.0202.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	53.28		
111.0202.0122	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	53.28		
112	ACTIVO EXIGIBLE		898,975.08	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	898,975.08		
112.0101	DEUDORES	885,434.17		
112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
112.0101.0702	SECRETARIA TECNICA Y COPITEX.	25,740.05		
112.0101.0703	ONG'S	859,694.12		
112.0102	INTERESES	151.26		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	151.26		
112.0102.0105	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	151.26		
112.0103	CUENTAS POR LIQUIDAR	13,389.65		
112.0103.01	IMPUESTOS	13,389.65		
112.0103.0103	I.S.O.	344.96		
112.0103.0104	I.S.R.	13,044.69		
12	ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)			2,852,639.28
122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		2,852,639.28	
122.01	PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO	2,852,639.28		
122.0101	VENCIDOS	2,453,492.95		
122.0101.01	FIDUCIARIOS CON GARANTIA COLATERAL	1,242,500.00		
122.0101.0101	ASODESPT	242,500.00		
122.0101.0102	FUND. DOLORES BEDOYA DE MOLINA	800,000.00		
122.0101.0103	AEAM	200,000.00		
122.0101.02	FIDUCIARIOS	1,210,992.95		
122.0101.0201	FE Y ALEGRIA CENTRAL	128,733.31		
122.0101.0202	DEFAMCO CENTRAL	176,200.22		
122.0101.0203	ASODESPT ZACAPA	170,689.76		
122.0101.0204	ASODESPT CHIQUIMULA	223,082.67		
122.0101.0205	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	139,432.76		
122.0101.0207	ASDESARROLLO COATEPEQUE	103,937.16		
122.0101.0208	FUNDESEM COBAN	70,155.72		
122.0101.0209	AYNLA QUICHE	182,344.43		
122.0101.0210	MICROS ESCUINTLA	16,516.92		
122.0102	EN COBRO JUDICIAL	399,146.33		
122.0102.01	FE Y ALEGRIA CENTRAL	36,417.78		
122.0102.02	DEFAMCO CENTRAL	136,006.50		
122.0102.03	ASODESPT CHIQUIMULA	19,506.20		
122.0102.04	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	177,270.94		
122.0102.05	AYNLA QUICHE	29,344.91		
123	(-) PREVISIONES A LARGO PLAZO			3,738,073.45
1231	PREVISIONES ACUMULADAS		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			53,709.52
131	PASIVO CORRIENTE		15.13	15.13
1311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		15.13	
1311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	15.13		
1311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	15.13		
1311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	15.13		
151	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			2,540,902.57
1511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		3,592,574.91	
1511.01	PATRIMONIO ASIGNADO	150,000,000.00		
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	-146,407,425.09		
1511.0202	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	-146,407,425.09		
1513	DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE		-1,051,592.34	
1513.01	PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE	-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			-1,669,852.78
1521	RESULTADOS POR APLICAR		-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		
1521.0102	PERDIDAS	-3,867,983.26		
1521.0102.04	AÑO 2,001	-216,934.01		
1521.0102.05	AÑO 2,002	-2,643,219.37		
1521.0102.09	AÑO 2,006	-78,632.69		
1521.0102.10	AÑO 2,007	-197,486.26		
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		

VAN AL FOLIO 943


CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
AUXILIAR
CONTABLE
GUATEMALA


EL CREDITO 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 SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

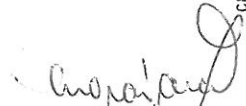
BIENEN DEL FOLIO	942			
1521.0102.17	AÑO 2,014		-27,435.74	
1521.0102.18	AÑO 2,015		-27,867.79	
		RESULTADO DEL EJERCICIO		-817,435.40
		SUMA IGUAL AL ACTIVO		53,709.52
81	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA			320.00
811	DOCUMENTOS Y VALORES			
811.01	DOCUMENTOS			
811.0101	ESCRITURAS	3.00		3.00
812	FORMAS IMPRESAS	3.00		
812.01	CHEQUES			317.00
812.0101	CHEQUES ORDINARIOS	11.00		
812.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	11.00		
812.0101.0122	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	11.00		
812.02	FACTURAS			
812.0201	FACTURAS ORDINARIAS	306.00		
812.0201.03	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "A"	306.00		
812.0201.04	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "B"	258.00		
83	OTROS VALORES EN CUSTODIA	48.00		
831	DOCUMENTOS			720.00
831.03	PRESTAMOS	720.00		
831.0301	FIDUCIARIOS	720.00		
831.0301.01	CENTRAL FE Y ALEGRIA Y DEFAMCO	228.00		
831.0301.02	AGENCIA ZACAPA	77.00		
831.0301.03	AGENCIA CHIQUIMULA	101.00		
831.0301.04	AGENCIA MAZATENANGO	148.00		
831.0301.05	AGENCIA COATEPEQUE	55.00		
831.0301.06	AGENCIA COBAN	52.00		
831.0301.07	AGENCIA QUICHE	54.00		
831.0301.08	AGENCIA ESCUINTLA	5.00		
89	CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-1,040.00
899	CONTRA CUENTAS DE ORDEN			
899.99	CONTRA CUENTAS DE ORDEN		-1,040.00	


EL INFRASCRITO PERITO CONTADOR DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, DE LA GERENCIA DE FIDEICOMISOS DE EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INSCRITO EN LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA -SAT-, CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

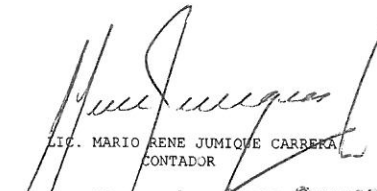
GUATEMALA, 03 DE OCTUBRE DE 2016


KATHIA MICHÉLL BARRERA GARCÍA
AUXILIAR CONTABLE




LUISEA GUISELA MORAN ZARCEÑO
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN




LIC. MARIO RENE JUNIQUE CARRERA
CONTADOR

Mario Rene Junique Carrera
Contador
Reg. No. 386334-4

EL CREDITO 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 914

16	PRODUCTOS			68,043.62
161	INGRESOS CORRIENTES			448.49
1611	INTERESES		448.49	
1611.01	DEPOSITOS	448.49		
1611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	448.49		
1611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	448.49		
1611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	448.49		
162	OTROS PRODUCTOS			67,595.13
1621	INGRESOS NO CORRIENTES		67,595.13	
1621.01	OTROS PRODUCTOS	67,595.13		
1621.0103	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	67,595.13		
	TOTAL PRODUCTO			68,043.62
17	GASTOS			885,479.02
171	GASTOS CORRIENTES			885,479.02
1711	FUNCIONAMIENTO		885,479.02	
1711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	44.85		
1711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	44.85		
1711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	44.85		
1711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	44.85		
1711.03	OTROS GASTOS	885,434.17		
1711.0906	CUENTAS INCOBRABLES	885,434.17		
1711.0806.02	DEUDOS VARIOS	885,434.17		
	TOTAL GASTO			885,479.02
	RESULTADO DEL EJERCICIO			-817,435.40

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

GUATEMALA, 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

[Firma]
 KATHIA MICHÈLE BARRERA GARCIA
 AUXILIAR CONTABLE



[Firma]
 LUISA GUÍSELA MORAN ZARCEÑO
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN



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