

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			839,194.66
1111	ACTIVO DISPONIBLE		40,168.61	
1111.00	BANCOS	40,168.61		
1111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	40,115.33		
1111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	40,115.33		
1111.0201.0106	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	40,115.33		
1111.0202	DEPOSITOS MONETARIOS	53.28		
1111.0202.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	53.28		
1111.0202.0122	02-099-019494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	53.28		
112	ACTIVO EXIGIBLE		889,026.05	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	889,026.05		
112.0101	DEUDORES	885,434.17		
112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
112.0101.0702	SECRETARIA TECNICA Y COPITEX.	28,740.95		
112.0101.0703	ONG'S	856,693.22		
112.0102	INTERESES	202.23		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	202.23		
112.0102.0105	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	202.23		
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		
112	ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)		2,852,639.28	2,852,639.28
1122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		2,852,639.28	
1122.01	PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO	2,852,639.28		
1122.0101	VENCIDOS	2,453,492.95		
1122.0101.01	FIDUCIARIOS CON GARANTIA COLATERAL	1,242,500.00		
1122.0101.0101	ASODESPT	242,500.00		
1122.0101.0102	FUND. DOLORES BEDOYA DE MOLINA	800,000.00		
1122.0101.0103	AEAM	200,000.00		
1122.0101.02	FIDUCIARIOS	1,210,992.95		
1122.0101.0201	FE Y ALEGRIA CENTRAL	128,733.31		
1122.0101.0202	DEFAMCO CENTRAL	176,200.22		
1122.0101.0203	ASODESPT ZACAPA	170,689.76		
1122.0101.0204	ASODESPT CHIQUIMULA	223,082.67		
1122.0101.0205	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	139,432.76		
1122.0101.0207	ASDESARROLLO COATEPEQUE	103,837.16		
1122.0101.0208	FUNDESEM COBAN	70,155.72		
1122.0101.0209	AYNLA QUICHE	182,344.43		
1122.0101.0210	MICROS ESCUINTLA	16,516.92		
1122.0102	EN COBRO JUDICIAL	393,146.33		
1122.0102.01	FE Y ALEGRIA CENTRAL	36,417.78		
1122.0102.02	DEFAMCO CENTRAL	136,606.50		
1122.0102.03	ASODESPT CHIQUIMULA	19,506.20		
1122.0102.04	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	177,270.94		
1122.0102.05	AYNLA QUICHE	29,344.91		
123	(-) PREVISIONES A LARGO PLAZO		3,738,073.45	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			53,760.49
131	PASIVO CORRIENTE		20.23	20.23
1311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		20.23	
1311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	20.23		
1311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	20.23		
1311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	20.23		
151	PATRIMONIO FIDEICOMITIDO		3,592,574.91	2,540,982.57
1511	PATRIMONIO FIDEICOMITIDO PAGADO		3,592,574.91	
1511.01	PATRIMONIO ASIGNADO	150,000,000.00		
1511.0101	FONDOS DE GOBIERNO	150,000,000.00		
1511.0101.05	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	-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	33,276.03		
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	-3,667,983.26		
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	-79,632.69		
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		

BIENEN DEL FOLIO	947	AÑO 2,014			
1521.0102.17		AÑO 2,015		-27,435.74	
1521.0102.18				-27,867.79	
			RESULTADO DEL EJERCICIO		-817,399.53
			SUMA IGUAL AL ACTIVO		53,760.49
181		BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA			320.00
1811		DOCUMENTOS Y VALORES			
1811.01		DOCUMENTOS		3.00	3.00
1811.0101		ESCRITURAS		3.00	
1812		FORMAS IMPRESAS			317.00
1812.01		CHEQUES		11.00	
1812.0101		CHEQUES ORDINARIOS		11.00	
1812.0101.01		CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		11.00	
1812.0101.0122		02-999-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA		11.00	
1812.02		FACTURAS		306.00	
1812.0201		FACTURAS ORDINARIAS		306.00	
1812.0201.03		FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "A"		258.00	
1812.0201.04		FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "B"		48.00	
182		OTROS VALORES EN CUSTODIA			720.00
1831		DOCUMENTOS			720.00
1831.03		PRESTAMOS		720.00	
1831.0301		FIDUCIARIOS		720.00	
1831.0301.01		CENTRAL FE Y ALEGRIA Y DEFAMCO		228.00	
1831.0301.02		AGENCIA ZACAPA		77.00	
1831.0301.03		AGENCIA CHIQUIMULA		101.00	
1831.0301.04		AGENCIA MAZATENANGO		148.00	
1831.0301.05		AGENCIA COATEPEQUE		55.00	
1831.0301.06		AGENCIA COBAN		52.00	
1831.0301.07		AGENCIA QUICHE		54.00	
1831.0301.08		AGENCIA ESCUINTLA		5.00	
189		CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-1,040.00
1899		CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-1,040.00
1899.99		CONTRA CUENTAS DE ORDEN		-1,040.00	

EL INFRACRITO 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 SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE 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 NOVIEMBRE DE 2016

Luisa Guisela Moran Zarceno
 AUXILIAR CONTABLE
 LUISA GUISELA MORAN ZARCEÑO
 AUXILIAR CONTABLE

Luisa Guisela Moran Zarceno
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION
 LUISA GUISELA MORAN ZARCEÑO
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION

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



EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 74. AVENIDA 22-77 ZONA 1
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
 ESTADO DE RESULTADOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2016
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 949

16	PRODUCTOS			66,094.59
161	INGRESOS CORRIENTES			499.46
1611	INTERESES		499.46	
1611.01	DEPOSITOS	499.46		
1611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	499.46		
1611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	499.46		
1611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	499.46		
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			85,094.59
17	GASTOS	.001		885,484.12
171	GASTOS CORRIENTES			885,484.12
1711	FUNCIONAMIENTO		885,484.12	
1711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	49.95		
1711.0102	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	49.95		
1711.0102.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TAGAS	49.95		
1711.0102.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	49.95		
1711.08	OTROS GASTOS	885,434.17		
1711.0806	CUENTAS INCOGERABLES	885,434.17		
1711.0806.02	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
	TOTAL GASTO			885,484.12
	RESULTADO DEL EJERCICIO			-817,389.53

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 RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2016 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

Guatemala, 02 DE NOVIEMBRE DE 2016

MATHIA MICHELL BARBERA
 MATHIA MICHELL BARBERA
 AUXILIAR CONTABLE DE GUATEMALA

Luisa Guisela Moran Zarco
 LUISA GUISELA MORAN ZARCO
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

Mario Rene Junique Carrera
 LIC. MARIO RENE JUNIQUE CARRERA
 CONTADOR
Mario Rene Junique Carrera
Contador
Reg. No. 386334-4