

BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

1	ACTIVO	484,903,196.13
101	DISPONIBILIDADES	64,890,548.48
1011	MONEDA NACIONAL	<u>64,890,548.48</u>
101101	CAJA	19,402.36
101101.01	CAJA PRINCIPAL	19,402.36
101101.0101	Fondos de la Microempresa	19,402.36
101103	BANCOS DEL PAIS	64,871,146.12
101103.01	DEPOSITOS MONETARIOS	64,871,146.12
101103.0101	Fondos de la Microempresa	56,122,277.41
101103.0102	Fondos Belgas	4,249,210.36
101103.0103	Fondos Holanda	4,499,658.35
102	INVERSIONES	<u>77,400,000.00</u>
1021	MONEDA NACIONAL	77,400,000.00
102103	EN TITULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO	77,400,000.00
102103.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	77,400,000.00
102103.0202	Fondos Belgas	18,758,000.00
102103.0203	Fondos Pnud Holanda	19,899,400.00
102103.0205	F. MICROEMPRESA BCO PROMERICA	38,742,600.00
103	CARTERA DE CREDITOS	<u>369,484,149.77</u>
1031	MONEDA NACIONAL	369,484,149.77
103103	CARTERA 1996-2013	<u>368,936,001.07</u>
103103.01	AL DIA	350,360,785.99
103103.0101	Fondos de la Microempresa	346,923,785.99
103103.0102	Fondos Belgas	3,237,000.00
103103.0103	Fondos Pnud Holanda	200,000.00
103103.03	VENCIDA	18,575,215.08
103103.0301	Fondos de la Microempresa	18,575,215.08
103199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	548,148.70
103199.01	Préstamos	548,148.70
104	CUENTAS POR COBRAR	<u>603,046.28</u>
1041	MONEDA NACIONAL	<u>603,046.28</u>
104101	DEUDORES VARIOS	603,046.28
104101.99	OTROS	603,046.28
104101.9901	Fondos de la Microempresa	603,046.28
105	BIENES REALIZABLES	<u>3,110,496.56</u>
1051	MONEDA NACIONAL	<u>2,214,536.56</u>
105101	Activos Extraordinarios	2,214,536.56
105101.01	Inmuebles	2,214,536.56
1091	MONEDA NACIONAL	<u>895,960.00</u>
109102	MUEBLES	895,960.00
109102.03	VEHICULOS	895,960.00
109102.0301	Vehiculos	895,960.00
201	ESTIMACIONES POR VALUACION	<u>-29,689,084.96</u>
2011	MONEDA NACIONAL	<u>-29,689,084.96</u>
201103	CARTERA DE CREDITOS	-29,086,038.68
201103.01	RESERVA DE PRESTAMOS	-29,086,038.68
201103.0101	Fondos de la Microempresa	-28,982,928.68
201103.0102	Fondos Belgas	-97,110.00

BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

201103.0103	Fondos Holanda	-6,000.00	
201104	CUENTAS POR COBRAR		-603,046.28
201104.01	RESERVA CUENTAS POR COBRAR		-603,046.28
201104.0101	Fondos de la Microempresa	-603,046.28	
202	DEPRECIACIONES ACUMULADAS		-895,960.00
2021	MONEDA NACIONAL		-895,960.00
202109	INMUEBLES Y MUEBLES		-895,960.00
202109.02	MUEBLES	-895,960.00	
202109.0203	VEHICULOS	-895,960.00	
202109.020301	Depreciación Acumulada	-895,960.00	
SUMA DEL ACTIVO			484,903,196.13
3	PASIVO		105,212.50
305	CUENTAS POR PAGAR		105,212.50
3051	MONEDA NACIONAL		105,212.50
305104	INGRESOS POR APLICAR		105,212.50
305101.05	IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	2,212.50	
305101.0501	Impuesto Sobre la Renta	2,212.50	
305104.02	CARTERA DE CREDITOS		103,000.00
305104.0201	Fondos de la Microempresa		103,000.00
SUMA DEL PASIVO			105,212.50
5	PATRIMONIO		
501	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		246,871,256.03
501101	PATRIMONIO RECIBIDO		244,285,265.58
501101.01	PATRIMONIO AUTORIZADO		500,000,000.00
501101.0101	Fondos de la Microempresa	500,000,000.00	
501101.02	PATRIMONIO POR RECIBIR		-302,133,869.12
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		46,419,134.70
501101.0501	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL		38,778,399.34
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.		7,640,735.36
501101.050201	Fondos de la Microempresa	7,690,730.36	
501101.050202	Fondos Belgas	-49,995.00	
501102	PATRIMONIO ENTREGADO		-1,177,306.74
501102.01	FONDOS BELGAS		-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		267,876.60
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		3,264,238.94
501103.0201	Fondos de la Microempresa	3,245,770.86	
501103.0202	Fondos Belgas	18,468.08	

BALANCE GENERAL
 Al 31 de mayo de 2021
 (CIFRAS EN QUETZALES)

501103.03	RESERVA CUBRIR SERVICIO DE LA DEUDA	229,863.22
501103.0301	Fondos de la Microempresa	<u>222,997.10</u>
501103.0302	Fondos Belgas	6,866.12
501103.04	RESERVAS POR APLICAR	<u>725.94</u>
501103.0401	Fondos de la Microempresa	725.94
501104	OTRAS APORTACIONES	<u>592.49</u>
501104.01	DONACIONES RECIBIDAS	<u>592.49</u>
501104.0101	Fondos de la Microempresa	592.49
502	PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	<u>234,638,192.36</u>
502101	Resultado de Ejercicios Anteriores	<u>234,638,192.36</u>
502101.01	GANANCIAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	<u>241,167,299.00</u>
502101.0101	Fondos de la Microempresa	195,620,989.96
502101.010101	Año 1991	538,289.96
502101.010102	Año 1992	1,599,823.81
502101.010103	Año 1993	3,187,385.18
502101.010104	Año 1994	3,044,011.04
502101.010105	Año 1995	2,997,903.78
502101.010106	Año 1996	4,186,177.83
502101.010107	Año 1997	4,484,116.55
502101.010108	Año 1998	3,294,922.79
502101.010109	Año 1999	4,568,133.14
502101.010110	Año 2000	7,970,765.20
502101.010111	Año 2001	8,497,608.42
502101.010112	Año 2002	7,383,877.11
502101.010113	Año 2003	5,987,911.91
502101.010114	Año 2004	8,720,440.65
502101.010115	Año 2005	5,829,711.74
502101.010116	Año 2006	-916,972.66
502101.010117	Año 2007	4,862,419.32
502101.010118	Año 2008	9,246,040.87
502101.010119	Año 2009	10,212,790.22
502101.010120	Año 2010	516,822.36
502101.010121	Año 2011	6,425,986.38
502101.010122	Año 2012	1,947,245.48
502101.010123	Año 2013	7,049,924.41
502101.010124	Año 2014	9,497,894.07
502101.010125	Año 2015	18,299,651.86
502101.010126	Año 2016	13,111,365.83
502101.010127	Año 2017	12,342,142.52
502101.010128	Año 2018	14,501,099.15
502101.010129	Año 2019	13,648,195.12
502101.010130	Año 2020	2,585,305.92
502101.0102	Fondos Belgas	<u>23,098,808.55</u>
502101.010201	Año 1989	227,629.00
502101.010202	Año 1990	453,927.46
502101.010203	Año 1991	640,079.47
502101.010204	Año 1992	618,858.26
502101.010205	Año 1993	631,285.93

BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

502101.010206	Año 1994	691,772.36
502101.010207	Año 1995	837,863.87
502101.010208	Año 1996	913,741.24
502101.010209	Año 1997	551,723.89
502101.010210	Año 1998	417,694.01
502101.010211	Año 1999	431,925.14
502101.010212	Año 2000	493,146.05
502101.010213	Año 2001	671,741.64
502101.010214	Año 2002	854,174.68
502101.010215	Año 2003	557,271.13
502101.010216	Año 2004	558,834.78
502101.010217	Año 2005	584,663.07
502101.010218	Año 2006	644,345.50
502101.010219	Año 2007	428,699.47
502101.010220	AÑO 2008	359,015.38
502101.010221	Año 2009	614,877.77
502101.010222	Año 2010	690,930.51
502101.010223	Año 2011	826,505.21
502101.010224	Año 2012	930,994.38
502101.010225	Año 2013	932,911.91
502101.010226	Año 2014	987,604.54
502101.010227	Año 2015	622,527.58
502101.010228	Año 2016	1,013,859.83
502101.010229	Año 2017	1,208,704.90
502101.010230	Año 2018	1,287,187.67
502101.010231	Año 2019	1,247,219.67
502101.010232	Año 2020	1,167,092.25
502101.0103	Fondos Pnud Holanda	22,447,500.49
502101.010301	Año 1991	139,914.00
502101.010302	Año 1992	534,490.31
502101.010303	Año 1993	964,669.53
502101.010304	Año 1994	735,006.26
502101.010305	Año 1995	849,633.29
502101.010306	Año 1996	1,110,066.81
502101.010307	Año 1997	1,034,303.62
502101.010308	Año 1998	849,889.06
502101.010309	Año 1999	861,633.77
502101.010310	Año 2000	938,137.60
502101.010311	Año 2001	195,520.53
502101.010312	Año 2002	166,203.08
502101.010313	Año 2003	141,493.45
502101.010314	Año 2004	225,964.42
502101.010315	Año 2005	358,581.96
502101.010316	Año 2006	370,433.05
502101.010317	Año 2007	548,904.88
502101.010318	AÑO 2008	566,399.86
502101.010319	Año 2009	835,039.93
502101.010320	Año 2010	813,884.69

BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

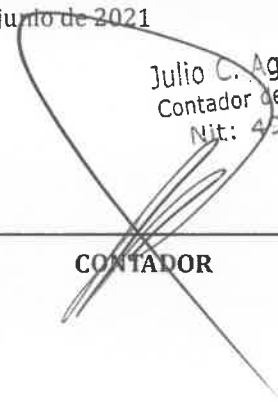
502101.010321	Año 2011	878,367.59	
502101.010322	Año 2012	948,704.35	
502101.010323	Año 2013	961,319.70	
502101.010324	año 2014	1,036,092.72	
502101.010325	Año 2016	1,176,264.01	
502101.010326	Año 2017	1,280,317.26	
502101.010327	Año 2018	1,365,453.79	
502101.010328	Año 2019	1,322,927.61	
502101.010329	Año 2020	1,237,883.36	
502101.02	PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-6,529,106.64
502101.0201	Fondos de la Microempresa		-4,128,585.08
502101.020101	Año 1988	-1,437,596.42	
502101.020102	Año 1989	-1,970,801.37	
502101.020103	Año 1990	-720,187.29	
502101.0203	Fondos Pnud Holanda		-2,400,521.56
502101.020301	Año 2015		-2,400,521.56
	RESULTADO DEL EJERCICIO	3,288,535.24	
	SUMA DEL PATRIMONIO		484,797,983.63
	SUMA DE PASIVO Y PATRIMONIO		484,903,196.13
9	CUENTAS DE ORDEN		925,032,273.49
901	CUENTAS POR PAGAR		1,113,928.13
9011	MONEDA NACIONAL		1,113,928.13
901101	ACREEDORES VARIOS		1,113,928.13
901101.01	Juridico		1,113,928.13
901101.0101	Gastos y Costas Judiciales	1,113,928.13	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		891,311,660.64
9021	MONEDA NACIONAL		891,311,660.64
902102	HIPOTECAS		25,236,361.76
902102.01	CARTERA DE CREDITOS		25,236,361.76
902102.0101	Garantia Reales	25,236,361.76	
902103	MOBILIARIA		509,197,544.88
902103.01	CARTERA DE CREDITOS		509,197,544.88
902103.0101	Garantia Mobiliaria	509,197,544.88	
902104	FIDUCIARIA		16,406,234.00
902104.01	CARTERA DE CREDITOS		16,406,234.00
902104.0101	Garantia Fiduciaria	16,406,234.00	
902105	PRENDARIA		333,020,000.00
902105.01	CARTERA DE CREDITOS		333,020,000.00
902105.0101	Garantia prendaria	333,020,000.00	
902106	FONDO DE GARANTIA		7,451,520.00
902106.01	Cartera Garantizada		7,451,520.00
902106.0101	Certificado fondo de garantia	7,451,520.00	
906	DOCUMENTOS Y VALORES REMITIDOS		54.00
9061	MONEDA NACIONAL		54.00
906101	PARA SU COBRO		54.00
906101.02	BOVEDA		54.00
906101.0201	Boveda Central		54.00

BALANCE GENERAL
Al 31 de mayo de 2021
(CIFRAS EN QUETZALES)

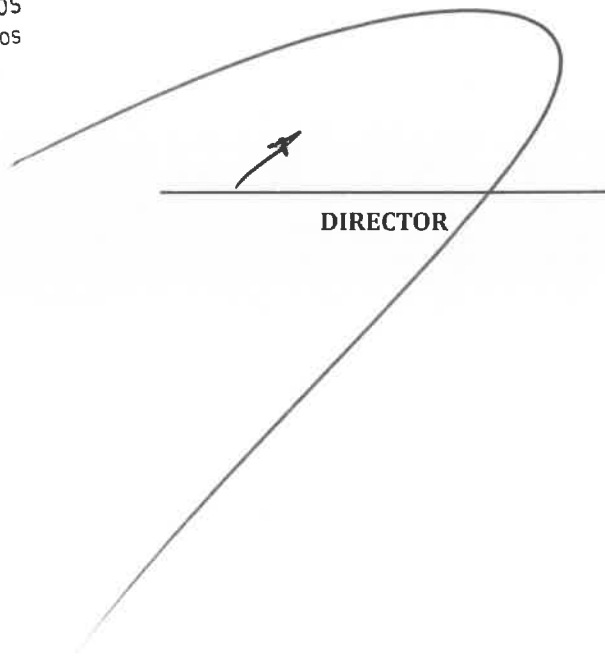
913	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	32,605,625.72
9131	MONEDA NACIONAL	<u>32,605,625.72</u>
913102	DEUDORES POR CTAS DECLARADAS INCOBRABLES	22,673,418.55
913102.02	Cartera de Creditos	22,673,418.55
913102.0201	Capital entidades de Serv. Fin.	15,192,618.12
913102.0203	Capital Microempresarios	4,638,800.43
913102.0205	Fondos Belgas	432,000.00
913102.0206	Fondos Holanda	2,410,000.00
913103	INTERESES POR LUCRO CESANTE CTAS ACTIVOS	9,932,207.17
913103.02	Por cartera de créditos	9,932,207.17
914	CUENTAS DE REGISTRO	<u>1,005.00</u>
914101	DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA	<u>6.00</u>
914101.02	SIN VALOR COMERCIAL	6.00
914101.0201	Sin Valor comercial	6.00
914102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	<u>5.00</u>
914102.01	MUEBLES	5.00
914102.0101	Equipo de computo	1.00
914102.0102	Programas informaticos	4.00
914103	FORMAS EN BLANCO	<u>994.00</u>
914103.01	Certificado de garantia	994.00
999999	CONTRA CUENTA DE ORDEN	<u><u>-925,032,273.49</u></u>

Guatemala, 2 de junio de 2021

Julio C. Agustin Larios
 Contador de Fideicomisos
 Nit: 4054732-1



CONTADOR



DIRECTOR

ESTADO DE RESULTADOS

Del : 1/1/2021 Al: 31/5/2021

(CIFRAS EN QUETZALES)


6	CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS		5,957,942.96
601	PRODUCTOS FINANCIEROS		<u>5,858,790.80</u>
601101	INTERESES POR DISPONIBILIDADES		<u>227,999.28</u>
601101.03	BANCOS DEL PAIS		227,999.28
601101.0301	DEPOSITOS MONETARIOS	227,999.28	
601101.030101	Fondos de la Microempresa	162,426.52	
601101.030102	Fondos Belgas	31,849.89	
601101.030103	Fondos Holanda	33,722.87	
601102	INTERESES POR INVERSION		<u>2,309,425.03</u>
601102.01	EN TITULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO		2,309,425.03
601102.0102	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,309,425.03	
601102.010202	Fondos Belgas	394,469.26	
601102.010203	Fondos Pnud Holanda	418,365.84	
601102.010205	F.MICROEMPRESA BCO PROMERICA	1,484,987.13	
601102.010206	F. Belgas Bco. Promerica	5,575.40	
601102.010207	F. Holanda Bco. Promerica	6,027.40	
601103	INTERESES CARTERA DE CREDITOS		<u>3,321,366.49</u>
601103.01	PRESTAMOS		3,321,366.49
601103.0101	FIDUCIARIOS	3,321,366.49	
601103.010101	Fondos de la Microempresa	3,321,366.49	
606	OTROS PRODUCTOS		<u>87,492.03</u>
606103	RECUPERACIONES		<u>87,492.03</u>
606103.01	CARTERA DE CREDITOS		87,492.03
606103.0101	Microempresarios 1988-1991	624.35	
606103.0105	Fondo de Garantía	86,867.68	
698	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		<u>11,660.13</u>
698101	Productos de Ejercicios Anteriores		<u>11,660.13</u>
698101.01	Fondos de la Microempresa		11,660.13
	TOTAL CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS		<u>5,957,942.96</u>
7	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS		2,669,407.72
705	CUENTAS INCOBRABLES		<u>2,669,407.72</u>
706102	COMISIONES		<u>2,594,407.72</u>
706102.01	Comisiones por administración	2,594,407.72	
706104	HONARARIOS PROFESIONALES		<u>75,000.00</u>
706104.03	ASISTENCIA TECNICA		75,000.00
706104.0302	Auditoría Externa	75,000.00	
	TOTAL CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS		<u>2,669,407.72</u>
	GANANCIA DEL EJERCICIO		<u>3,288,535.24</u>

ESTADO DE RESULTADOS

Del: 1/1/2021 Al: 31/5/2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

Guatemala, 2 de junio de 2021



Julio C. Agustin Larlos
Contador de Fideicomisos
Nit: 4054732-1

CONTADOR

DIRECTOR