

BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | | |
|-------------|--|--|----------------|
| 1 | ACTIVO | | 488,359,487.99 |
| 101 | DISPONIBILIDADES | | 50,626,448.71 |
| 1011 | MONEDA NACIONAL | | 50,626,448.71 |
| 101101 | CAJA | | 881,845.27 |
| 101101.01 | CAJA PRINCIPAL | | 881,845.27 |
| 101101.0101 | Fondos de la Microempresa | | 881,845.27 |
| 101103 | BANCOS DEL PAIS | | 49,744,603.44 |
| 101103.01 | DEPOSITOS MONETARIOS | | 49,744,603.44 |
| 101103.0101 | Fondos de la Microempresa | | 48,840,404.49 |
| 101103.0102 | Fondos Belgas | | 412,968.54 |
| 101103.0103 | Fondos Holanda | | 491,230.41 |
| 102 | INVERSIONES | | 106,200,000.00 |
| 1021 | MONEDA NACIONAL | | 106,200,000.00 |
| 102103 | EN TITULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO | | 106,200,000.00 |
| 102103.02 | DE INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 106,200,000.00 |
| 102103.0201 | Fondos de la Microempresa | | 20,000,000.00 |
| 102103.0202 | Fondos Belgas | | 23,058,000.00 |
| 102103.0203 | Fondos Pnud Holanda | | 24,399,400.00 |
| 102103.0205 | F. MICROEMPRESA BCO PROMERICA | | 38,742,600.00 |
| 103 | CARTERA DE CREDITOS | | 358,061,954.25 |
| 1031 | MONEDA NACIONAL | | 358,061,954.25 |
| 103103 | CARTERA 1996-2013 | | 357,516,429.12 |
| 103103.01 | AL DIA | | 338,941,214.04 |
| 103103.0101 | Fondos de la Microempresa | | 335,504,214.04 |
| 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 | | 545,525.13 |
| 103199.01 | Préstamos | | 545,525.13 |
| 104 | CUENTAS POR COBRAR | | 603,046.28 |
| 1041 | MONEDA NACIONAL | | 603,046.28 |
| 104101 | DEUDORES VARIOS | | 603,046.28 |
| 104101.99 | OTROS | | 603,046.28 |
| 104101.9901 | Fondos de la Microempresa | | 603,046.28 |
| 105 | BIENES REALIZABLES | | 3,110,496.56 |
| 1051 | MONEDA NACIONAL | | 2,214,536.56 |
| 105101 | Activos Extraordinarios | | 2,214,536.56 |
| 105101.01 | Inmuebles | | 2,214,536.56 |
| 1091 | MONEDA NACIONAL | | 895,960.00 |
| 109102 | MUEBLES | | 895,960.00 |
| 109102.03 | VEHICULOS | | 895,960.00 |
| 109102.0301 | Vehiculos | | 895,960.00 |
| 201 | ESTIMACIONES POR VALUACION | | -29,346,497.81 |
| 2011 | MONEDA NACIONAL | | -29,346,497.81 |
| 201103 | CARTERA DE CREDITOS | | -28,743,451.53 |
| 201103.01 | RESERVA DE PRESTAMOS | | -28,743,451.53 |
| 201103.0101 | Fondos de la Microempresa | | -28,640,341.53 |

BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | | |
|------------------------|--|-----------------|-----------------------|
| 201103.0102 | Fondos Belgas | -97,110.00 | |
| 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 | | | 488,359,487.99 |
| 3 | PASIVO | | 103,000.00 |
| 305 | CUENTAS POR PAGAR | | 103,000.00 |
| 3051 | MONEDA NACIONAL | | 103,000.00 |
| 305104 | INGRESOS POR APLICAR | | 103,000.00 |
| 305104.02 | CARTERA DE CREDITOS | 103,000.00 | |
| 305104.0201 | Fondos de la Microempresa | 103,000.00 | |
| SUMA DEL PASIVO | | | 103,000.00 |
| 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 | |
| 501103.03 | RESERVA CUBRIR SERVICIO DE LA DEUDA | | 229,863.22 |

BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---------------|------------------------------------|-----------------------|
| 501103.0301 | Fondos de la Microempresa | 222,997.10 |
| 501103.0302 | Fondos Belgas | 6,866.12 |
| 501103.04 | RESERVAS POR APLICAR | 725.94 |
| 501103.0401 | Fondos de la Microempresa | <u>725.94</u> |
| 501104 | OTRAS APORTACIONES | 592.49 |
| 501104.01 | DONACIONES RECIBIDAS | <u>592.49</u> |
| 501104.0101 | Fondos de la Microempresa | 592.49 |
| 502 | PATRIMONIO COMPLEMENTARIO | 234,638,192.36 |
| 502101 | Resultado de Ejercicios Anteriores | 234,638,192.36 |
| 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 | 23,098,808.55 |
| 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 |
| 502101.010206 | Año 1994 | 691,772.36 |

BANCO DE LOS TRABAJADORES**Fondo de Desarrollo de la Microempresa, pequeña y Mediana Empresa****BALANCE GENERAL**

Al 31 de octubre de 2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---------------|---------------------|---------------|
| 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 |
| 502101.010321 | Año 2011 | 878,367.59 |

BANCO DE LOS TRABAJADORES



Fondo de Desarrollo de la Microempresa, pequeña y Mediana Empresa

BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| 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 | 6,747,039.60 |
| SUMA DEL PATRIMONIO | | 488,256,487.99 |
| SUMA DE PASIVO Y PATRIMONIO | | 488,359,487.99 |
| 9 | CUENTAS DE ORDEN | 951,582,273.49 |
| 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 | 917,861,660.64 |
| 9021 | MONEDA NACIONAL | 917,861,660.64 |
| 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 | 535,747,544.88 |
| 902103.01 | CARTERA DE CREDITOS | 535,747,544.88 |
| 902103.0101 | Garantia Mobiliaria | 535,747,544.88 |
| 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 |
| 913 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 32,605,625.72 |

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

| | | |
|-------------|--|------------------------|
| 9131 | MONEDA NACIONAL | 32,605,625.72 |
| 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 | 1,005.00 |
| 914101 | DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA | 6.00 |
| 914101.02 | SIN VALOR COMERCIAL | 6.00 |
| 914101.0201 | Sin Valor comercial | 6.00 |
| 914102 | ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS | 5.00 |
| 914102.01 | MUEBLES | 5.00 |
| 914102.0101 | Equipo de computo | 1.00 |
| 914102.0102 | Programas informaticos | 4.00 |
| 914103 | FORMAS EN BLANCO | 994.00 |
| 914103.01 | Certificado de garantia | 994.00 |
| 999999 | CONTRA CUENTA DE ORDEN | <u>-951,582,273.49</u> |

Guatemala, 2 de noviembre de 2021

Julio C. Agustín Laríos
 Contador de Fideicomisos
 Nit: 4954732-1

CONTADOR

DIRECTOR

BANCO DE LOS TRABAJADORES



Fondo de Desarrollo de la Microempresa, pequeña y Mediana Empresa

ESTADO DE RESULTADOS

Del : 1/1/2021 Al: 31/10/2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | | |
|---|---|--------------|----------------------|
| 6 | CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS | | 11,932,813.29 |
| 601 | PRODUCTOS FINANCIEROS | | 11,370,267.12 |
| 601101 | INTERESES POR DISPONIBILIDADES | | <u>737,909.57</u> |
| 601101.03 | BANCOS DEL PAIS | | 737,909.57 |
| 601101.0301 | DEPOSITOS MONETARIOS | 737,909.57 | |
| 601101.030101 | Fondos de la Microempresa | 654,175.54 | |
| 601101.030102 | Fondos Belgas | 40,476.80 | |
| 601101.030103 | Fondos Holanda | 43,257.23 | |
| 601102 | INTERESES POR INVERSION | | <u>4,325,394.32</u> |
| 601102.01 | EN TITULOS-VALORES PARA SU VENCIMIENTO | | 4,325,394.32 |
| 601102.0102 | DE INSTITUCIONES FINANCIERAS | 4,325,394.32 | |
| 601102.010201 | Fondos de la Microempresa | 307,397.27 | |
| 601102.010202 | Fondos Belgas | 849,600.53 | |
| 601102.010203 | Fondos Pnud Holanda | 900,403.54 | |
| 601102.010205 | F.MICROEMPRESA BCO PROMERICA | 2,256,390.18 | |
| 601102.010206 | F. Belgas Bco. Promerica | 5,575.40 | |
| 601102.010207 | F. Holanda Bco. Promerica | 6,027.40 | |
| 601103 | INTERESES CARTERA DE CREDITOS | | <u>6,306,963.23</u> |
| 601103.01 | PRESTAMOS | | 6,306,963.23 |
| 601103.0101 | FIDUCIARIOS | 6,306,963.23 | |
| 601103.010101 | Fondos de la Microempresa | 6,306,963.23 | |
| 606 | OTROS PRODUCTOS | | <u>96,201.84</u> |
| 606103 | RECUPERACIONES | | 96,201.84 |
| 606103.01 | CARTERA DE CREDITOS | | 96,201.84 |
| 606103.0101 | Microempresarios 1988-1991 | 624.35 | |
| 606103.0105 | Fondo de Garantia | 95,577.49 | |
| 698 | PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | <u>466,344.33</u> |
| 698101 | Productos de Ejercicios Anteriores | | 466,344.33 |
| 698101.01 | Fondos de la Microempresa | | <u>466,344.33</u> |
| TOTAL CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS | | | 11,932,813.29 |
| 7 | CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS | | 5,185,773.69 |
| 705 | CUENTAS INCOBRABLES | | <u>5,185,773.69</u> |
| 705102 | CARTERA DE CREDITOS | | <u>75,028.52</u> |
| 705102.01 | Fondos de la Microempresa | | 75,028.52 |
| 706102 | COMISIONES | | <u>5,035,645.17</u> |
| 706102.01 | Comisiones por administración | | 5,035,645.17 |
| 706104 | HONARARIOS PROFESIONALES | | <u>75,000.00</u> |
| 706104.03 | ASISTENCIA TECNICA | | 75,000.00 |
| 706104.0302 | Auditoria Externa | 75,000.00 | |
| 706199 | GASTOS VARIOS | | <u>100.00</u> |
| 706199.01 | Habilitacion y autorizacion de libros contables | | 100.00 |
| TOTAL CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS | | | 5,185,773.69 |
| GANANCIA DEL EJERCICIO | | | 6,747,039.60 |

Guatemala, 2 de noviembre de 2021



Julio C. Agustín Laríos
Contador de Fideicomisos
Nit: 4954732-1

CONTADOR

DIRECTOR