

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE AGOSTO DE 2024  
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1392

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			12,315.07
1111	ACTIVO DISPONIBLE		12,278.67	
1111.02	BANCOS	12,278.67		
1111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	12,278.67		
1111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	12,278.67		
1111.0201.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	12,278.67		
112	ACTIVO EXIGIBLE		36.40	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	36.40		
112.0102	INTERESES	36.40		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	36.40		
112.0102.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	36.40		
12	ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)			1,242,500.00
122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		1,242,500.00	
122.01	PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO	1,242,500.00		
122.0101	VENCIDOS	1,242,500.00		
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		
23	(-) PREVISIONES A LARGO PLAZO			1,242,500.00
231	PREVISIONES ACUMULADAS		1,242,500.00	
231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	1,242,500.00		
231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	1,242,500.00		
	TOTAL ACTIVO			12,315.07
31	PASIVO CORRIENTE			3.64
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		3.64	
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	3.64		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3.64		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	3.64		
51	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			2,512,813.99
511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		55,607,170.91	
511.01	PATRIMONIO ASIGNADO	150,000,000.00		
511.0101	FONDOS DE GOBIERNO	150,000,000.00		
511.0101.06	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00		
511.02	PATRIMONIO POR RECIBIR	-94,392,829.09		
511.0202	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	-94,392,829.09		
513	DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE		-53,094,356.92	
513.01	PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE	-53,094,356.92		
513.0101	FONDOS DE GOBIERNO	-53,094,356.92		
513.0101.01	TRASLADO DE FONDOS	-28,168.58		
513.0101.03	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-	-53,066,188.34		
52	RESULTADOS			-2,500,506.06
521	RESULTADOS POR APLICAR		-2,500,506.06	
521.01	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES	-2,500,506.06		
521.0101	PRODUCTOS	2,199,528.75		
521.0101.06	AÑO 2,000	2,003,895.66		
521.0101.09	AÑO 2,003	48,544.03		
521.0101.10	AÑO 2,004	39,276.03		
521.0101.11	AÑO 2,005	40,259.67		
521.0101.15	AÑO 2,009	62,056.49		
521.0101.17	AÑO 2,011	2,020.91		
521.0101.18	AÑO 2,012	1,411.43		
521.0101.24	AÑO 2,018	485.88		
521.0101.25	AÑO 2,019	405.96		
521.0101.26	AÑO 2,020	328.65		
521.0101.27	AÑO 2,021	536.11		
521.0101.28	AÑO 2,022	228.54		
521.0101.29	AÑO 2,023	79.39		
521.0102	PERDIDAS	-4,700,034.81		
521.0102.04	AÑO 2,001	-216,934.01		
521.0102.05	AÑO 2,002	-2,643,219.37		
521.0102.09	AÑO 2,006	-78,632.69		
521.0102.10	AÑO 2,007	-197,486.26		
521.0102.11	AÑO 2,008	-86,785.33		
521.0102.13	AÑO 2,010	-358,991.06		
521.0102.16	AÑO 2,013	-243,321.13		
521.0102.17	AÑO 2,014	-27,435.74		
521.0102.18	AÑO 2,015	-27,867.79		
521.0102.19	AÑO 2,016	-817,299.27		
521.0102.20	AÑO 2,017	-2,062.16		
	RESULTADO DEL EJERCICIO			3.50
	SUMA IGUAL AL ACTIVO			12,315.07
81	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA			3.00
811	DOCUMENTOS Y VALORES		3.00	
811.01	DOCUMENTOS	3.00		
811.0101	ESCRITURAS	3.00		
89	CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-3.00
899	CONTRA CUENTAS DE ORDEN		-3.00	
899.99	CONTRA CUENTAS DE ORDEN	-3.00		

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-, CON NÚMERO DE REGISTRO TRESCIENTOS OCHENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS TREINTA Y CUATRO GUION CUATRO (386,334-4), CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE AGOSTO DE 2024 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 06 DE SEPTIEMBRE DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ  
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA  
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2024  
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1393

6	PRODUCTOS				142.78
61	INGRESOS CORRIENTES				142.78
611	INTERESES			142.78	
611.01	DEPOSITOS		142.78		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE		142.78		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		142.78		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA		142.78		
	TOTAL PRODUCTO				142.78
7	GASTOS		.00		139.28
71	GASTOS CORRIENTES				139.28
711	FUNCIONAMIENTO			139.28	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		139.28		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		139.28		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS		139.28		
711.0109.0501	HABILITACION DE LIBROS		125.00		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL		14.28		
	TOTAL GASTO				139.28
	RESULTADO DEL EJERCICIO				3.50

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-, CON NÚMERO DE REGISTRO TRESCIENTOS OCHENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS TREINTA Y CUATRO GUION CUATRO (386,334-4), CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2024 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 06 DE SEPTIEMBRE DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ  
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA  
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA  
FLUJO DE EFECTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2024

(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CTA. CONTABLE	DESCRIPCION	VARIACION	TOTALES
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
611	INTERESES		
611.01	DEPOSITOS		
611.0101	DÉPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		
<b>611.0101.0101</b>	<b>10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA</b>	<b>106.38</b>	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS, Y TASAS		
<b>711.0109.0501</b>	<b>HABILITACION DE LIBROS</b>	<b>(125.00)</b>	
<b>711.0109.0510</b>	<b>I.S.R. RENTAS DE CAPITAL</b>	<b>(10.64)</b>	
	<b>SUB TOTAL</b>		<b>(29.26)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
	<b>SUB TOTAL</b>		-
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
	<b>SUB TOTAL</b>		<b>0.00</b>
	<b>TOTAL AUMENTO/DISMINUCION DE EFECTIVO</b>		<b>(29.26)</b>
<b>RESUMEN</b>			
	AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		-29.26
	EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO		12,307.93
	EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO		0.00
	<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>		<b>12,278.67</b>

GUATEMALA, 06 DE SEPTIEMBRE DE 2024

\_\_\_\_\_  
LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ  
AUXILIAR CONTABLE

\_\_\_\_\_  
MARIO RENE JUMIQUE CARRERA  
CONTADOR

\_\_\_\_\_  
RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2024  
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 1/01/2024	VARIACIONES		SALDO AL 31/08/2024
			DEBE	HABER	
<b>51</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
	<b>PATRIMONIO FIDEICOMETIDO</b>	<b>2,512,813.99</b>			<b>2,512,813.99</b>
511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO	55,607,170.91			55,607,170.91
511.01	PATRIMONIO ASIGNADO				
511.0101.06	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00			150,000,000.00
511.02	PATRIMONIO POR RECIBIR				
511.0202	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	(94,392,829.09)			(94,392,829.09)
513	DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE	(53,094,356.92)			(53,094,356.92)
513.01	PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE				
513.0101	FONDOS DE GOBIERNO				
513.0101.01	TRASLADOS DE FONDOS	(28,168.58)			(28,168.58)
513.0101.03	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-	(53,066,188.34)			(53,066,188.34)
<b>52</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>(2,500,506.06)</b>			<b>(2,500,506.06)</b>
521.0101	PRODUCTOS	2,199,528.75			2,199,528.75
521.0101.06	AÑO 2,000	2,003,895.66			2,003,895.66
521.0101.09	AÑO 2,003	48,544.03			48,544.03
521.0101.10	AÑO 2,004	39,276.03			39,276.03
521.0101.11	AÑO 2,005	40,259.67			40,259.67
521.0101.15	AÑO 2,009	62,056.49			62,056.49
521.0101.17	AÑO 2,011	2,020.91			2,020.91
521.0101.18	AÑO 2,012	1,411.43			1,411.43
521.0101.24	AÑO 2,018	485.88			485.88
521.0101.25	AÑO 2,019	405.96			405.96
521.0101.26	AÑO 2,020	328.65			328.65
521.0101.27	AÑO 2,021	536.11			536.11
521.0101.28	AÑO 2,022	228.54			228.54
521.0101.29	AÑO 2,023	79.39			79.39
521.0102	PERDIDAS	(4,700,034.81)			(4,700,034.81)
521.0102.04	AÑO 2,001	(216,934.01)			(216,934.01)
521.0102.05	AÑO 2,002	(2,643,219.37)			(2,643,219.37)
521.0102.09	AÑO 2,006	(78,632.69)			(78,632.69)
521.0102.10	AÑO 2,007	(197,486.26)			(197,486.26)
521.0102.11	AÑO 2,008	(86,785.33)			(86,785.33)
521.0102.13	AÑO 2,010	(358,991.06)			(358,991.06)
521.0102.16	AÑO 2,013	(243,321.13)			(243,321.13)
521.0102.17	AÑO 2,014	(27,435.74)			(27,435.74)
521.0102.18	AÑO 2,015	(27,867.79)			(27,867.79)
521.0102.19	AÑO 2,016	(817,299.27)			(817,299.27)
521.0102.20	AÑO 2,017	(2,062.16)			(2,062.16)
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>-</b>			<b>3.50</b>
	PRODUCTOS			142.78	142.78
	PERDIDAS		139.28		139.28
	<b>TOTALES</b>	<b>12,307.93</b>	<b>139.28</b>	<b>142.78</b>	<b>12,311.43</b>

GUATEMALA, 06 DE SEPTIEMBRE DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ  
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA  
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION



EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA  
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS  
 5TA. AVENIDA 12-60 ZONA 1

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA  
 CONCILIACION BANCARIA  
 BANCO CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA  
 CUENTA DE AHORRO 10-099-001517-0 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA  
 AL 31 DE AGOSTO DE 2024  
 (Cifras en Quetzales)

CONCEPTO				SALDO S/BANCO	SALDO S/CONTAB.
AL 31 DE AGOSTO DE 2024				12,278.67	12,278.67
<b>(+) Depósitos en Tránsito (pendientes)</b>					
	Fecha	No. Documento	Descripción	Valor	
	S/M	S/M	S/M		
	S/M	S/M	S/M		
<b>(+) Notas de Crédito (pendientes de operar)</b>					
	Fecha	No. Documento	Descripción	Valor	
	S/M	S/M	S/M		
	S/M	S/M	S/M		
	S/M	S/M	S/M		
<b>(-) Notas de Débito (pendientes de contabilizar)</b>					
	Fecha	No. Documento	Descripción	Valor	
	S/M	S/M	S/M		
	S/M	S/M	S/M		
	S/M	S/M	S/M		
<b>TOTAL DE DEPOSITOS, ND Y NC. PENDIENTES + SALDOS.....</b>				12,278.67	12,278.67
<b>CHEQUES EN CIRCULACION</b>					
	Fecha	Cheque No.	Beneficiario	Valor	
	S/M	S/M	S/M		
	S/M	S/M	S/M		
	S/M	S/M	S/M		
	S/M	S/M	S/M		
	S/M	S/M	S/M		
	S/M	S/M	S/M		
<b>Total Cheques en circulación .....</b>					
<b>Total Saldo conciliado .....</b>				12,278.67	12,278.67

GUATEMALA, 06 DE SEPTIEMBRE DE 2024

\_\_\_\_\_  
 LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ  
 AUXILIAR CONTABLE

\_\_\_\_\_  
 MARIO RENE JUMIQUE CARRERA  
 CONTADOR

\_\_\_\_\_  
 RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
 MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION

# Estado de Cuenta

Fecha: 6/09/24  
 Hora: 15:09:34  
 Página: 1  
 Moneda: QUETZALES

Cuenta: 10-099-001517-0  
 Cta. IBAN: GT36 CHNA 0102 0000 1009 9001 5170 Del: 1/ 8/2024 Al: 31/ 8/2024  
 Nombre: FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA  
 Dirección: 7MA. AVENIDA 22-77

Día	Documento	Debe(-)	Haber(+)	Saldo	Descripción Transacción	Age.Oper.Hora
			Saldo Inicial:	12,278.67		

Forma-EstCta

Saldo Anterior	Débitos	Créditos	Saldo Actual	Saldo Promedio

**CERTIFICACION CONTABLE**

El infrascrito Contador, del Departamento de Contabilidad de la Gerencia de Fideicomisos de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, registrado ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- con el número trescientos ochenta y seis mil trescientos treinta y cuatro guión cuatro (386,334-4), CERTIFICA: Que, el Fideicomiso denominado Fondo de Desarrollo de la Microempresa y la Pequeña Empresa, durante el período del 01 al 31 de agosto 2,024 en la cuenta de Ahorro Corriente No. 10-099-001517-0 constituida en El Crédito Hipotecario Nacional De Guatemala, no obtuvo ingresos en concepto de intereses.

Y, para los usos que al interesado convengan se extiende la presente, en la ciudad de Guatemala, a los seis días de septiembre del año dos mil veinticuatro.

---

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ  
AUXILIAR CONTABLE

---

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA  
CONTADOR

---

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION

**REGISTRO DE COMPRAS Y SERVICIOS RECIBIDOS**

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

NIT: 623439-9  
MES: AGOSTO  
AÑO: 2024

No.	FECHA	DOCUMENTO	SERIE	NUMERO FACTURA	N. I. T PROVEEDOR	NOMBRE DEL PROVEEDOR	PRECIO NETO		IVA CREDITO FISCAL	TOTAL IVA INCLUIDO
							SERVICIO	COMPRA		
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
<b>TOTALES</b>							<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

SIN MOVIMIENTO

Descripción	V/Sin Iva	Iva
Total Compras Servicios Afectos	0.00	0.00
Total Compras Servicios No Afectos	0.00	0.00
<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>