

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 29 DE FEBRERO DE 2024  
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1368

11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			897,652.40
111	ACTIVO DISPONIBLE		12,182.93	
111.02	BANCOS	12,182.93		
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	12,182.93		
111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	12,182.93		
111.0201.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	12,182.93		
112	ACTIVO EXIGIBLE		885,469.47	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	885,469.47		
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	35.30		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	35.30		
112.0102.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	35.30		
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			2,127,934.17
231	PREVISIONES ACUMULADAS		2,127,934.17	
231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	2,127,934.17		
231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	1,242,500.00		
231.0102	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
	TOTAL ACTIVO			12,218.23
31	PASIVO CORRIENTE			3.53
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		3.53	
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	3.53		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3.53		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	3.53		
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			-93.23
	SUMA IGUAL AL ACTIVO			12,218.23
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 NUMERO OCHO MILLONES NOVECIENTOS TREINTA Y DOS MIL CUATROCIENTOS SESENTA Y UNO GUIÓN SIETE (8,932,461-7), CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 29 DE FEBRERO DE 2024 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 07 DE MARZO DE 2024

LESLIE DENISSE HERNÁNDEZ PÉREZ  
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERONICA FIALKO TORRES  
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN



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

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA  
 ESTADO DE RESULTADOS  
 DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2024  
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1369

6	PRODUCTOS				35.30
61	INGRESOS CORRIENTES				35.30
611	INTERESES			35.30	
611.01	DEPOSITOS		35.30		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE		35.30		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		35.30		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA		35.30		
	TOTAL PRODUCTO				35.30
7	GASTOS		.00		128.53
71	GASTOS CORRIENTES				128.53
711	FUNCIONAMIENTO			128.53	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		128.53		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		128.53		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS		128.53		
711.0109.0501	HABILITACION DE LIBROS		125.00		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL		3.53		
	TOTAL GASTO				128.53
	RESULTADO DEL EJERCICIO				-93.23

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 NUMERO OCHO MILLONES NOVECIENTOS TREINTA Y DOS MIL CUATROCIENTOS SESENTA Y UNO GUIÓN SIETE (8,932,461-7), CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2024 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 07 DE MARZO DE 2024

LESLIE DENISSE HERNÁNDEZ PÉREZ  
 AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERONICA FIALKO TORRES  
 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 29 DE FEBRERO DE 2024

(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CTA. CONTABLE	DESCRIPCION	VARIACION	TOTALES
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS, Y TASAS		
711.0109.0501	HABILITACION DE LIBROS	-125.00	
	<b>SUB TOTAL</b>		<b>(125.00)</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>		0.00
	<b>TOTAL AUMENTO/DISMINUCION DE EFECTIVO</b>		<b>(125.00)</b>
<b>RESUMEN</b>			
	AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		-125.00
	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>12,182.93</b>

GUATEMALA, 07 DE MARZO DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ  
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERÓNICA FIALKO TORRES  
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2024  
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 1/01/2024	VARIACIONES		SALDO AL 29/02/2024
			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>(93.23)</b>
	PRODUCTOS			35.3	35.30
	PERDIDAS		128.53		128.53
	<b>TOTALES</b>	<b>12,307.93</b>	<b>128.53</b>	<b>35.30</b>	<b>12,214.70</b>

GUATEMALA, 07 DE MARZO DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ  
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERÓNICA FIALKO TORRES  
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION

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 29 DE FEBRERO DE 2024  
(Cifras en Quetzales)

CONCEPTO				SALDO S/BANCO	SALDO S/CONTAB.
AL 29 DE FEBRERO DE 2024				12,182.93	12,182.93
<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>				12,182.93	12,182.93
<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>				12,182.93	12,182.93

GUATEMALA, 07 DE MARZO DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ  
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERÓNICA FIALKO TORRES  
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION

# Estado de Cuenta

Fecha: 7/03/24  
Hora: 11:48:13  
Página: 1  
Moneda: QUETZALES

Cuenta: 10-099-001517-0  
Cta. IBAN: GT36 CHNA 0102 0000 1009 9001 5170 Del: 1/ 2/2024 Al: 29/ 2/2024  
Nombre: FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA  
Dirección: 7MA. AVENIDA 22-77

AHORRO

Día	Documento	Debe(-)	Haber(+)	Saldo	Descripción Transacción	Age.Oper.Hora
			Saldo Inicial:	12,307.93		
29/02/2024	NDAH 287	125.00	.00	12,182.93	NOTA DE DEBITO AHORROS	902 2759 1526

Forma-EstCta

Saldo Anterior	Débitos		Créditos		Saldo Actual	Saldo Promedio
	Montos	No.	Montos	No.		
12,307.93	125.00	1	.00		12,182.93	

**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 de registro ocho millones novecientos treinta y dos mil cuatrocientos sesenta y uno guion siete (8,932,461-7) CERTIFICA: Que, del Fideicomiso denominado Fondo de Desarrollo de la Microempresa y la Pequeña Empresa, durante el período del 1 al 29 febrero de 2,024 en la cuenta de Ahorro Corriente No. 10-099-001517-0 no obtuvo ingresos en concepto de intereses, cuenta constituida en El Crédito Hipotecario Nacional De Guatemala.

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

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

\_\_\_\_\_  
ALEJANDRA VERÓNICA FIALKO TORRES  
CONTADOR

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