

11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)				12,296.87
111	ACTIVO DISPONIBLE			12,278.67	
111.02	BANCOS		12,278.67		
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE		12,278.67		
111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		12,278.67		
111.0201.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA		12,278.67		
112	ACTIVO EXIGIBLE			18.20	
112.01	CUENTAS POR COBRAR		18.20		
112.0102	INTERESES		18.20		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE		18.20		
112.0102.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA		18.20		
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				12,296.87
31	PASIVO CORRIENTE				1.82
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO			1.82	
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR		1.82		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1.82		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL		1.82		
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				-12.88
	SUMA IGUAL AL ACTIVO				12,296.87
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 TRESCIENTOS OCHENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS TREINTA Y CUATRO GUIÓN CUATRO (386,334-4), CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE JULIO DE 2024. PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 08 DE AGOSTO DE 2024

LUZ ANDREA DÁVILA PÉREZ
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENÉ JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

6	PRODUCTOS			124.58
61	INGRESOS CORRIENTES			124.58
611	INTERESES		124.58	
611.01	DEPOSITOS	124.58		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE	124.58		
611.0101.01	CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	124.58		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	124.58		
	TOTAL PRODUCTO			124.58
7	GASTOS	.00		137.46
71	GASTOS CORRIENTES			137.46
711	FUNCIONAMIENTO		137.46	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	137.46		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	137.46		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	137.46		
711.0109.0501	HABILITACION DE LIBROS	125.00		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	12.46		
	TOTAL GASTO			137.46
	RESULTADO DEL EJERCICIO			-12.88

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 TRECIENTOS OCHENTA Y SEIS MIL TRECIENTOS TREINTA Y CUATRO GUIÓN CUATRO (386,334-4), CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2024 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 08 DE AGOSTO DE 2024

LUZ ANDREA DÁVILA PÉREZ
 AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENÉ 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 JULIO DE 2024

(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CTA. CONTABLE	DESCRIPCION	VARIACION	TOTALES
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
611	INTERESES		
611.01	DEPOSITOS		
611.0101	DÉPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE		
611.0101.01	CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	106.38	
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)	
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	(10.64)	
SUB TOTAL			(29.26)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION			
SUB TOTAL			-
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
SUB TOTAL			0.00
TOTAL AUMENTO/DISMINUCION DE EFECTIVO			(29.26)
RESUMEN			
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
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO			12,278.67

GUATEMALA, 08 DE AGOSTO DE 2024

LUZ ANDREA DÁVILA PÉREZ
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 JULIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 1/01/2024	VARIACIONES		SALDO AL 31/07/2024
			DEBE	HABER	
	PATRIMONIO				
51	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO	2,512,813.99			2,512,813.99
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)
52	RESULTADOS	(2,500,506.06)			(2,500,506.06)
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)
	RESULTADO DEL EJERCICIO	-			(12.88)
	PRODUCTOS			124.58	124.58
	PERDIDAS		137.46		137.46
	TOTALES	12,307.93	137.46	124.58	12,295.05

(-)

GUATEMALA, 08 DE AGOSTO DE 2024

LUZ ANDREA DÁVILA PÉREZ
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIA 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 31 DE JULIO DE 2024
(Cifras en Quetzales)

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

GUATEMALA, 08 DE AGOSTO DE 2024

LUZ ANDREA DÁVILA PÉREZ
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION

Estado de Cuenta

Fecha: 5/08/24
 Hora: 15:52:48
 Página: 1
 Moneda: QUETZALES

Cuenta: 10-099-001517-0
 Cta. IBAN: GT36 CHNA 0102 0000 1009 9001 5170 Del: 1/ 7/2024 Al: 31/ 7/2024
 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:	12,278.67		
02/07/2024	ND 73	6.00	.00	12,272.67	NOTA DE DÉBITO POR SERVICIO	913 3083 9073
02/07/2024	DESL 16309618	.00	6.00	12,278.67	DEPOSITO SIN LIBRETA AHORROS	113 3033 1529

Forma-EstCta

Saldo Anterior	Débitos		Créditos		Saldo Actual	Saldo Promedio
	Montos	No.	Montos	No.		
12,278.67	6.00	1	6.00	1	12,278.67	

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 julio 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 ocho días de agosto del año dos mil veinticuatro.

LUZ ANDREA DÁVILA PÉREZ
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION