

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1384

11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			12,278.67
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		
12	ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)			2,127,934.17
122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		2,127,934.17	
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		
122.02	DEUDORES	885,434.17		
122.0201	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
122.0201.01	SECRETARIA TECNICA Y COPITEX.	25,740.05		
122.0201.02	ONG'S	859,694.12		
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			12,278.67
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			-29.26
	SUMA IGUAL AL ACTIVO			12,278.67
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 30 DE JUNIO DE 2024 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 05 DE JULIO 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 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1385

6	PRODUCTOS				106.38
61	INGRESOS CORRIENTES				106.38
611	INTERESES			106.38	
611.01	DEPOSITOS		106.38		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE		106.38		
611.0101.01	CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		106.38		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA		106.38		
	TOTAL PRODUCTO				106.38
7	GASTOS		.00		135.64
71	GASTOS CORRIENTES				135.64
711	FUNCIONAMIENTO			135.64	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		135.64		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		135.64		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS		135.64		
711.0109.0501	HABILITACION DE LIBROS		125.00		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL		10.64		
	TOTAL GASTO				135.64
	RESULTADO DEL EJERCICIO				-29.26

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 30 DE JUNIO DE 2024 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 05 DE JULIO 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 30 DE JUNIO 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	CREDITO 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, 05 DE JULIO 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 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 1/01/2024	VARIACIONES		SALDO AL 30/06/2024
			DEBE	HABER	
51	PATRIMONIO				
	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	-			(29.26)
	PRODUCTOS			106.38	106.38
	PERDIDAS		135.64		135.64
	TOTALES	12,307.93	135.64	106.38	12,278.67

GUATEMALA, 05 DE JULIO 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 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en Quetzales)

CONCEPTO				SALDO S/BANCO	SALDO S/CONTAB.
AL 30 DE JUNIO 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			
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, 05 DE JULIO 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: 8/07/24
Hora: 10:28:22
Página: 1
Moneda: QUETZALES

Cuenta: 10-099-001517-0

Cta. IBAN: GT36 CHNA 0102 0000 1009 9001 5170

Del: 1/ 6/2024

Al: 30/ 6/2024

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:	12,182.93		
30/06/2024	ISR 3502	10.64	.00	12,172.29	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	900 1951 2018
30/06/2024	INTE 3501	.00	106.38	12,278.67	CAPITALIZACION DE INTERESES	900 1951 2018

Forma-EstCta

Saldo Anterior	Débitos		Créditos		Saldo Actual	Saldo Promedio
	Montos	No.	Montos	No.		
12,182.93	10.64	1	106.38	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 de enero al 30 de junio 2,024, la cuenta de Ahorro Corriente No. 10-099-001517-0 constituida en El Crédito Hipotecario Nacional De Guatemala, obtuvo ingresos en concepto de intereses por la cantidad de ciento seis quetzales con treinta y ocho centavos (Q.106.38)

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

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION