

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

FOLIO No. 1400

11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			12,350.88
111	ACTIVO DISPONIBLE		12,278.67	
111.02	BANCOS	12,278.67		
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	12,278.67		
111.0201.01	CRÉDITO 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		72.21	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	72.21		
112.0102	INTERESES	72.21		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	72.21		
112.0102.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	72.21		
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			12,350.88
31	PASIVO CORRIENTE			7.22
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		7.22	
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	7.22		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	7.22		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	7.22		
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			35.73
	SUMA IGUAL AL ACTIVO			12,350.88
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 TRESIENTOS OCHENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS TREINTA Y CUATRO GUIÓN CUATRO (386,334-4), CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE 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 NOVIEMBRE DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
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
 ESTADO DE RESULTADOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1401

6	PRODUCTOS				178.59
61	INGRESOS CORRIENTES				178.59
611	INTERESES			178.59	
611.01	DEPOSITOS		178.59		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE		178.59		
611.0101.01	CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		178.59		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA		178.59		
	TOTAL PRODUCTO				178.59
7	GASTOS		.00		142.86
71	GASTOS CORRIENTES				142.86
711	FUNCIONAMIENTO			142.86	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		142.86		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		142.86		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS		142.86		
711.0109.0501	HABILITACION DE LIBROS		125.00		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL		17.86		
	TOTAL GASTO				142.86
	RESULTADO DEL EJERCICIO				35.73

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

GUATEMALA, 06 DE NOVIEMBRE DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
 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 OCTUBRE 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, 06 DE NOVIEMBRE 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 OCTUBRE DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 1/01/2024	VARIACIONES		SALDO AL 31/10/2024
			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	-			35.73
	PRODUCTOS			178.59	178.59
	PERDIDAS		142.86		142.86
	TOTALES	12,307.93	142.86	178.59	12,343.66

GUATEMALA, 06 DE NOVIEMBRE 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 OCTUBRE DE 2024
 (Cifras en Quetzales)

CONCEPTO				SALDO S/BANCO	SALDO S/CONTAB.
AL 31 DE OCTUBRE 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, 06 DE NOVIEMBRE 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: 6/11/24
 Hora: 13:13:23
 Página: 1
 Moneda: QUETZALES

Cuenta: 10-099-001517-0
 Cta. IBAN: GT36 CHNA 0102 0000 1009 9001 5170 Del: 1/10/2024 Al: 31/10/2024
 Nombre: FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA
 Dirección: 5 AV. 12-60 3 NIVEL

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 octubre de 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 noviembre del año dos mil veinticuatro.

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION