

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

FOLIO No. 1396

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			12,332.68
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		54.01	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	54.01		
112.0102	INTERESES	54.01		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	54.01		
112.0102.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	54.01		
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			12,332.68
31	PASIVO CORRIENTE			5.40
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		5.40	
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	5.40		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5.40		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	5.40		
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			19.35
	SUMA IGUAL AL ACTIVO			12,332.68
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 GUIÓN CUATRO (386,334-4), CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 OCTUBRE 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 SEPTIEMBRE DE 2024  
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1397

6	PRODUCTOS			160.39
61	INGRESOS CORRIENTES			160.39
611	INTERESES		160.39	
611.01	DEPOSITOS	160.39		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE	160.39		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	160.39		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	160.39		
	TOTAL PRODUCTO			160.39
7	GASTOS	.00		141.04
71	GASTOS CORRIENTES			141.04
711	FUNCIONAMIENTO		141.04	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	141.04		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	141.04		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	141.04		
711.0109.0501	HABILITACION DE LIBROS	125.00		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	16.04		
	TOTAL GASTO			141.04
	RESULTADO DEL EJERCICIO			19.35

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

GUATEMALA, 08 DE OCTUBRE 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 SEPTIEMBRE 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, 08 DE OCTUBRE 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 SEPTIEMBRE DE 2024  
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 1/01/2024	VARIACIONES		SALDO AL 30/09/2024
			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>19.35</b>
	PRODUCTOS			160.39	160.39
	PERDIDAS		141.04		141.04
	<b>TOTALES</b>	<b>12,307.93</b>	<b>141.04</b>	<b>160.39</b>	<b>12,327.28</b>

(-)

GUATEMALA, 08 DE OCTUBRE 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 SEPTIEMBRE DE 2024  
 (Cifras en Quetzales)

CONCEPTO				SALDO S/BANCO	SALDO S/CONTAB.
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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, 08 DE OCTUBRE 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: 8/10/24  
 Hora: 15:22:44  
 Página: 1  
 Moneda: QUETZALES

Cuenta: 10-099-001517-0  
 Cta. IBAN: GT36 CHNA 0102 0000 1009 9001 5170 Del: 1/ 9/2024 Al: 30/ 9/2024  
 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

<b>Saldo Anterior</b>	<b>Débitos</b>	<b>Créditos</b>	<b>Saldo Actual</b>	<b>Saldo Promedio</b>

**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 30 de septiembre 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 octubre del año dos mil veinticuatro.

---

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ  
AUXILIAR CONTABLE

---

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA  
CONTADOR

---

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE  
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION