

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1432

11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			12,472.57
111	ACTIVO DISPONIBLE		12,472.57	
111.02	BANCOS	12,472.57		
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	12,472.57		
111.0201.01	CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	12,472.57		
111.0201.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	12,472.57		
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 GARANTÍA 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	PREVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	1,242,500.00		
231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	1,242,500.00		
	TOTAL ACTIVO			12,472.57
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			-2,500,438.10
521	RESULTADOS POR APLICAR		-2,500,438.10	
521.01	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES	-2,500,438.10		
521.0101	PRODUCTOS	2,199,596.71		
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		
521.0101.30	AÑO 2,024	67.96		
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			96.68
	SUMA IGUAL AL ACTIVO			12,472.57
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 SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2025 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 08 DE JULIO DE 2025

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
ENCARGADA DE CONTABILIDAD EN FUNCIONESMARIO RENÉ JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2025
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1433

6	PRODUCTOS				107.42
61	INGRESOS CORRIENTES				107.42
611	INTERESES			107.42	
611.01	DEPOSITOS		107.42		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE		107.42		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		107.42		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA		107.42		
	TOTAL PRODUCTO				107.42
7	GASTOS		.00		10.74
71	GASTOS CORRIENTES				10.74
711	FUNCIONAMIENTO			10.74	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		10.74		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		10.74		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS		10.74		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL		10.74		
	TOTAL GASTO				10.74
	RESULTADO DEL EJERCICIO				96.68

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 RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2025 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 08 DE JULIO DE 2025

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
ENCARGADA DE CONTABILIDAD EN FUNCIONES

MARIO RENÉ JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(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	107.42	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS, Y TASAS		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	(10.74)	
	SUB TOTAL		96.68
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
	SUB TOTAL		-
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
	SUB TOTAL		0.00
	TOTAL AUMENTO/DISMINUCIÓN DE EFECTIVO		96.68
	RESUMEN		
	AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		96.68
	EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERÍODO		12,375.89
	EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERÍODO		0.00
	EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO		12,472.57

GUATEMALA, 08 DE JULIO DE 2025

LESLIE DENISSE HERNÁNDEZ PÉREZ
ENCARGADA DE CONTABILIDAD EN FUNCIONES

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

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 2025
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 1/01/2025	VARIACIONES		SALDO AL 30/06/2025
			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	(28,168.58)			(28,168.58)
513.0101.01	TRASLADOS DE FONDOS				
513.0101.03	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-	(53,066,188.34)			(53,066,188.34)
52	RESULTADOS	(2,500,438.10)			(2,500,438.10)
521.0101	PRODUCTOS	2,199,596.71			2,199,596.71
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
521.0101.30	AÑO 2,024	67.96			67.96
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	-			96.68
(-)	PRODUCTOS		107.74	107.42	107.42
	PERDIDAS				10.74
	TOTALES	12,375.89	10.74	107.42	12,472.57

GUATEMALA, 08 DE JULIO DE 2025

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
ENCARGADA DE CONTABILIDAD EN FUNCIONESMARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y 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 2025
(Cifras en Quetzales)

CONCEPTO					SALDO S/BANCO	SALDO S/CONTAB.
AL 30 DE JUNIO DE 2025					12,472.57	12,472.57
(+)	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.....						
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			
	S/M	S/M	S/M			
Total Cheques en circulación						
Total Saldo conciliado						

GUATEMALA, 08 DE JULIO DE 2025

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
ENCARGADA DE CONTABILIDAD EN FUNCIONES

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

Estado de Cuenta

Fecha: 8/07/25
Hora: 14:43:06
Página: 1
Moneda: QUETZALES

Cuenta: 10-099-001517-0
Cta. IBAN: GT36 CHNA 0102 0000 1009 9001 5170 Del: 1/ 6/2025 Al: 30/ 6/2025
Nombre: FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA
Dirección: 5 AV. 12-60 3 NIVEL

AHORRO

Día	Documento	Debe(-)	Haber(+)	Saldo	Descripción Transacción	Age.Oper.Hora
			Saldo Inicial:	12,375.89		
30/06/2025	ISR 36861	10.74	.00	12,365.15	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	900 3868 2200
30/06/2025	INTE 36860	.00	107.42	12,472.57	CAPITALIZACION DE INTERESES	900 3868 2200

Forma-EstCta

Saldo Anterior	Débitos Montos No.	Créditos Montos No.	Saldo Actual	Saldo Promedio
12,375.89	10.74 1	107.42 1	12,472.57	

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 2,025, 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 siete quetzales con cuarenta y dos centavos (Q.107.42)

Y, para los usos que al interesado convengan se extiende la presente, en la ciudad de Guatemala, al octavo día de julio del año dos mil veinticinco.

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
ENCARGADA DE CONTABILIDAD EN FUNCIONES

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR