

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			897,742.10
1111	ACTIVO DISPONIBLE		12,307.93	
1111.02	BANCOS	12,307.93		
1111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	12,307.93		
1111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	12,307.93		
1111.0201.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	12,307.93		
112	ACTIVO EXIGIBLE		885,434.17	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	885,434.17		
112.0101	DEUDORES	885,434.17		
112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
112.0101.0702	SECRETARIA TECNICA Y COPITEX.	25,740.05		
112.0101.0703	ONG'S	859,694.12		
12	ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)		1,242,500.00	1,242,500.00
122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO			
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			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			12,307.93
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			-2,500,585.45
521	RESULTADOS POR APLICAR		-2,500,585.45	
521.01	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES	-2,500,585.45		
521.0101	PRODUCTOS	2,199,449.36		
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		
521.0102	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			79.39
	SUMA IGUAL AL ACTIVO			12,307.93
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 OCHO MILLONES NOVECIENTOS TREINTA Y DOS MIL CUATROCIENTOS SESENTA Y UNO GUIÓN SIETE (8,932,461-7), CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 04 DE ENERO DE 2024

LESLIE DENISSE HERNÁNDEZ PÉREZ
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERONICA FIALKO TORRES
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 DICIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1361

6	PRODUCTOS				213.21
61	INGRESOS CORRIENTES				213.21
611	INTERESES			213.21	
611.01	DEPOSITOS		213.21		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE		213.21		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		213.21		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA		213.21		
	TOTAL PRODUCTO				213.21
7	GASTOS		.00		133.82
71	GASTOS CORRIENTES				133.82
711	FUNCIONAMIENTO			133.82	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		133.82		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		133.82		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS		133.82		
711.0109.0501	HABILITACION DE LIBROS		112.50		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL		21.32		
	TOTAL GASTO				133.82
	RESULTADO DEL EJERCICIO				79.39

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 OCHO MILLONES NOVECIENTOS TREINTA Y DOS MIL CUATROCIENTOS SESENTA Y UNO GUIÓN SIETE (8,932,461-7), CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 04 DE ENERO DE 2024

LESLIE DENISSE HERNÁNDEZ PÉREZ
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERONICA FIALKO TORRES
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 DICIEMBRE DE 2023

(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	213.21	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS, Y TASAS		
711.0109.0501	HABILITACION DE LIBROS	-112.50	
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	-21.32	
	SUB TOTAL		79.39
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		79.39
RESUMEN			
	AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		79.39
	EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO		12,228.54
	EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO		0.00
	EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		12,307.93

GUATEMALA, 04 DE ENERO DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERÓNICA FIALKO TORRES
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIO 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 DICIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 1/01/2023	VARIACIONES		SALDO AL 31/12/2023
			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	(2,500,585.45)			(2,500,585.45)
521.0101	PRODUCTOS	2,199,449.36			2,199,449.36
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
521.0102	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	-			79.39
	PRODUCTOS			213.21	213.21
(-)	PERDIDAS		133.82		133.82
	TOTALES	12,228.54	133.82	213.21	12,307.93

GUATEMALA, 04 DE ENERO DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERÓNICA FIALKO TORRES
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, PERÍODO 2023
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

NOTA NÚMERO 1

El Fideicomiso Fondo de Desarrollo de la Microempresa y pequeña Empresa, fue constituido de conformidad con las leyes de la república de Guatemala, como un Fideicomiso de desarrollo por un periodo de veinte (25) años a partir del día diez de agosto de mil novecientos ochenta y nueve (1,989), con lo anterior el fideicomiso se encuentra vencido después del nueve de agosto de 2014, sus principales objetivos eran:

- ✓ Cimentar las bases tendientes a alcanzar el desarrollo y fortalecimiento de los microempresarios del país. Aumentar el nivel de ingresos de la población vinculada a las microempresas, aumentar su tecnología, así como el acceso al crédito, aumentar la producción de bienes y servicios con destino a los mercados nacionales e internacionales y generar empleo productivo.

NOTA NÚMERO 2

Unidad Monetaria

Los estados financieros y registros contables de El Fideicomiso Fondo de Desarrollo de la Microempresa y Pequeña Empresa, están expresados en quetzales, moneda oficial de la República de Guatemala de acuerdo con el Decreto No. 17-2002 del Congreso de la República “Ley Monetaria”, en donde se establece que la unidad monetaria se denomina “Quetzal” y que el símbolo monetario se representa con la letra “Q”.

NOTA NÚMERO 3

Principales políticas contables

Los registros contables son elaborados en base a principios de contabilidad generalmente aceptados según el Código de Comercio (Decreto 2-70), las disposiciones de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (Decreto 10-2012) y disposiciones internas específicas del fideicomiso.

a) Reconocimiento de ingresos y gastos

Actualmente el único ingreso que obtiene el Fideicomiso son los intereses que genera la cuenta de ahorro 10-099-001517-0, según el ejercicio 2023 la cuenta de ahorro percibió la cantidad de Q.213.21

Los gastos están relacionados a los pagos realizados para el cumplimiento de los fines del fideicomiso dentro del período fiscal que se suceden. Los gastos del presente ejercicio se resumen en la forma siguiente:

Cuenta	Valor
Servicios No Personales	Q. 133.82

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, PERÍODO 2023
FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

b) Materia Tributaria

Se encuentra inscrito en la Superintendencia de Administración Tributaria con el número 6234399, en el Régimen sobre Utilidades de Actividades

NOTA NÚMERO 4

Disponibilidad

El fideicomiso tiene una cuenta de ahorro corriente, generando intereses capitalizables semestrales, constituida en El Banco Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y se integra de la siguiente manera:

No. De Cuenta	Nombre	Saldo
10-099-001517-0	Fondo de Desarrollo de la Microempresa	Q 12,307.93

Deudores Varios

Presenta los saldos de recursos otorgados a Secretaria Técnica y Copitex por Q.25,740.05 y Organizaciones no Gubernamentales -ONG'S- por Q.859,694.12, así mismo estas ya tienen constituida en su totalidad la estimación de cuentas incobrables.

Cartera de Préstamos

El saldo de los préstamos otorgados Q. 1,242,500.00, se encuentran vencidos y no han tenido movimiento desde el mes de marzo 2,003.

Previsión para cuentas incobrables

La previsión para cuentas incobrables haciende a la cantidad de Q.2,127,934.17 integrado por: la estimación realizada a la Cartera de Préstamos y Deudores Varios.

NOTA NÚMERO 5

Patrimonio Fideicometido

Esta cuenta está integrada por los asignados de gobierno y patrimonio devuelto al fideicomitente, la última devolución se realizó mediante el oficio 0101-Ministerio de Finanzas Públicas-.

Leslie Denisse Hernández Pérez
Auxiliar contable

Alejandra Verónica Fialko Torres
Contador

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 DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en Quetzales)

CONCEPTO				SALDO S/BANCO	SALDO S/CONTAB.
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023				12,307.93	12,307.93
(+) 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.....				12,307.93	12,307.93
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				12,307.93	12,307.93

GUATEMALA, 04 DE ENERO DE 2024

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERÓNICA FIALKO TORRES
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION

Estado de Cuenta

Fecha: 4/01/24
Hora: 11:06:31
Página: 1
Moneda: QUETZALES

Cuenta: 10-099-001517-0
Cta. IBAN: GT36 CHNA 0102 0000 1009 9001 5170 Del: 1/12/2023 Al: 31/12/2023
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:	12,210.96		
31/12/2023	ISR 3122	10.77	.00	12,200.19	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	900 1951 1555
31/12/2023	INTE 3121	.00	107.74	12,307.93	CAPITALIZACION DE INTERESES	900 1951 1555

Saldo Anterior	Débitos		Créditos		Saldo Actual	Saldo Promedio
	Montos	No.	Montos	No.		
12,210.96	10.77	1	107.74	1	12,307.93	

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 de registro ocho millones novecientos treinta y dos mil cuatrocientos sesenta y uno guion siete (8,932,461-7) CERTIFICA: Que, el Fideicomiso denominado Fondo de Desarrollo de la Microempresa y la Pequeña Empresa, durante el período del 01 de julio al 31 de diciembre 2,023, 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 setenta y cuatro centavos (Q.107.74)

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

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERÓNICA FIALKO TORRES
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION