

11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			897,734.70
111	ACTIVO DISPONIBLE		12,210.96	
111.02	BANCOS	12,210.96		
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	12,210.96		
111.0201.01	CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	12,210.96		
111.0201.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	12,210.96		
112	ACTIVO EXIGIBLE		885,523.74	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	885,523.74		
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		
112.0102	INTERESES	89.57		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	89.57		
112.0102.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	89.57		
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 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			12,300.53
31	PASIVO CORRIENTE		8.98	
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		8.98	
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	8.98		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	8.98		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	8.98		
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			63.01
	SUMA IGUAL AL ACTIVO			12,300.53
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 30 DE NOVIEMBRE DE 2023 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 06 DE DICIEMBRE DE 2023

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1357

6	PRODUCTOS				195.04
61	INGRESOS CORRIENTES				195.04
611	INTERESES			195.04	
611.01	DEPOSITOS		195.04		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE		195.04		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		195.04		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA		195.04		
	TOTAL PRODUCTO				195.04
7	GASTOS		.00		132.03
71	GASTOS CORRIENTES				132.03
711	FUNCIONAMIENTO			132.03	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		132.03		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		132.03		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS		132.03		
711.0109.0501	HABILITACION DE LIBROS		112.50		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL		19.53		
	TOTAL GASTO				132.03
	RESULTADO DEL EJERCICIO				63.01

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2023 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 06 DE DICIEMBRE DE 2023

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 30 DE NOVIEMBRE 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	105.47	
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	-10.55	
SUB TOTAL			(17.58)
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			(17.58)
RESUMEN			
AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			-17.58
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			12,210.96

GUATEMALA, 06 DE DICIEMBRE DE 2023

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 1/01/2023	VARIACIONES		SALDO AL 30/11/2023
			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	(2,500,585.45)			(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	-			63.01
	PRODUCTOS			195.04	195.04
(-)	PERDIDAS		132.03		132.03
	TOTALES	12,228.54	132.03	195.04	12,291.55

GUATEMALA, 06 DE DICIEMBRE DE 2023

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 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 NOVIEMBRE DE 2023
(Cifras en Quetzales)

CONCEPTO				SALDO S/BANCO	SALDO S/CONTAB.
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023				12,210.96	12,210.96
(+) 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.....				12,210.96	12,210.96
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				12,210.96	12,210.96

GUATEMALA, 06 DE DICIEMBRE DE 2023

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERÓNICA FIALKO TORRES
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION

Estado de Cuenta

Fecha: 6/12/23
 Hora: 14:25:28
 Página: 1
 Moneda: QUETZALES

Cuenta: 10-099-001517-0
 Cta. IBAN: GT36 CHNA 0102 0000 1009 9001 5170 Del: 1/11/2023 Al: 30/11/2023
 Nombre: FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA
 Dirección: 7MA. AVENIDA 22-77

Día	Documento	Debe(-)	Haber(+)	Saldo	Descripción Transacción	Age.Oper.Hora
			Saldo Inicial:	12,210.96		

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 de registro ocho millones novecientos treinta y dos mil cuatrocientos sesenta y uno guion siete (8,932,461-7) CERTIFICA: Que, del Fideicomiso denominado Fondo de Desarrollo de la Microempresa y la Pequeña Empresa, durante el período del 1 al 30 de noviembre de 2,023 en la cuenta de Ahorro Corriente No. 10-099-001517-0 no obtuvo ingresos en concepto de intereses, cuenta constituida en El Crédito Hipotecario Nacional De Guatemala.

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

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

ALEJANDRA VERÓNICA FIALKO TORRES
CONTADOR

RANDY OSMAN RAMIREZ CONDE
MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACION