

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE JULIO DE 2025
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1436

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			12,491.10
111	ACTIVO DISPONIBLE		12,472.57	
111.02	BANCOS	12,472.57		
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	12,472.57		
111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	12,472.57		
111.0201.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	12,472.57		
112	ACTIVO EXIGIBLE		18.53	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	18.53		
112.0102	INTERESES	18.53		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	18.53		
112.0102.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	18.53		
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			12,491.10
31	PASIVO CORRIENTE			1.85
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		1.85	
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	1.85		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1.85		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	1.85		
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			113.36
	SUMA IGUAL AL ACTIVO			12,491.10
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 SITUACION FINANCIERA AL 31 DE JULIO DE 2025 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 05 DE AGOSTO DE 2025

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENÉ JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2025
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1437

6	PRODUCTOS				125.95
61	INGRESOS CORRIENTES				125.95
611	INTERESES			125.95	
611.01	DEPOSITOS		125.95		
611.0101	DEPÓSITOS DE AHORRO CORRIENTE		125.95		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA		125.95		
611.0101.0101	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA		125.95		
	TOTAL PRODUCTO				125.95
7	GASTOS		.00		12.59
71	GASTOS CORRIENTES				12.59
711	FUNCIONAMIENTO			12.59	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		12.59		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES		12.59		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS		12.59		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL		12.59		
	TOTAL GASTO				12.59
	RESULTADO DEL EJERCICIO				113.36

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 JULIO DE 2025 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 05 DE AGOSTO DE 2025

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENÉ JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO 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, 05 DE AGOSTO DE 2025

LESLIE DENISSE HERNÁNDEZ PÉREZ
AUXILIAR CONTABLE

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 31 DE JULIO DE 2025
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 1/01/2025	VARIACIONES		SALDO AL 31/07/2025
			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	(53,066,188.34)			(53,066,188.34)
513.0101.03	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-				
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	-			113.36
(-)	PRODUCTOS		12.59	125.95	125.95
	PERDIDAS			12.59	12.59
	TOTALES	12,375.89	12.59	125.95	12,489.25

GUATEMALA, 05 DE AGOSTO DE 2025

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLEMARIO 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 31 DE JULIO DE 2025
(Cifras en Quetzales)

CONCEPTO					SALDO S/BANCO	SALDO S/CONTAB.
AL 31 DE JULIO 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, 05 DE AGOSTO DE 2025

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

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 Pequeña Empresa, durante el período del 01 al 31 de julio de 2,025 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, al quinto día de agosto del año dos mil veinticinco.

LESLIE DENISSE HERNANDEZ PEREZ
AUXILIAR CONTABLE

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR