



EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 7A. AVENIDA 22-77 ZONA 1
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1078

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			924,332.03
1111	ACTIVO DISPONIBLE		38,897.86	
1111.02	BANCOS	38,897.86		
1111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	38,844.58		
1111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	38,844.58		
1111.0201.0106	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	38,844.58		
1111.0202	DEPOSITOS MONETARIOS	53.28		
1111.0202.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	53.28		
1111.0202.0122	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	53.28		
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)			2,852,639.28
122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		2,852,639.28	
122.01	PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO	2,852,639.28		
122.0101	VENCIDOS	2,453,492.95		
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		
122.0101.02	FIDUCIARIOS	1,210,992.95		
122.0101.0201	FE Y ALEGRIA CENTRAL	128,733.31		
122.0101.0202	DEFAMCO CENTRAL	176,200.22		
122.0101.0203	ASODESPT ZACAPA	170,689.76		
122.0101.0204	ASODESPT CHIQUIMULA	223,082.67		
122.0101.0205	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	139,432.76		
122.0101.0207	ASDESARROLLO COATEPEQUE	103,837.16		
122.0101.0208	FUNDESEM COBAN	70,155.72		
122.0101.0209	AYNLA QUICHE	182,344.43		
122.0101.0210	MICROS ESCUINTLA	16,516.92		
122.0102	EN COBRO JUDICIAL	399,146.33		
122.0102.01	FE Y ALEGRIA CENTRAL	36,417.78		
122.0102.02	DEFAMCO CENTRAL	136,606.50		
122.0102.03	ASODESPT CHIQUIMULA	19,506.20		
122.0102.04	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	177,270.94		
122.0102.05	AYNLA QUICHE	29,344.91		
23	(-) PREVISIONES A LARGO PLAZO			3,738,073.45
231	PREVISIONES ACUMULADAS		3,738,073.45	
231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	3,738,073.45		
231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	2,852,639.28		
231.0102	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
	TOTAL ACTIVO			38,897.86
51	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			2,540,982.57
511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		3,592,574.91	
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	-146,407,425.09		
511.0202	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	-146,407,425.09		
513	DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE		-1,051,592.34	
513.01	PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE	-1,051,592.34		
513.0101	FONDOS DE GOBIERNO	-1,051,592.34		
513.0101.03	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-	-1,051,592.34		
52	RESULTADOS			-2,502,570.59
521	RESULTADOS POR APLICAR		-2,502,570.59	
521.01	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES	-2,502,570.59		
521.0101	PRODUCTOS	2,197,464.22		
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		
521.0102	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			485.88
81	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA			38,897.86
811	DOCUMENTOS Y VALORES		3.00	318.00
811.01	DOCUMENTOS	3.00		
811.0101	ESCRITURAS	3.00		
812	FORMAS IMPRESAS		315.00	
812.01	CHEQUES	9.00		

VAN AL FOLIO 1079



VIENEN DEL FOLIO 1078				
1812.0101	CHEQUES ORDINARIOS	9.00		
1812.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.00		
1812.0101.0122	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRES	9.00		
1812.02	FACTURAS	306.00		
1812.0201	FACTURAS ORDINARIAS	306.00		
1812.0201.03	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "A"	258.00		
1812.0201.04	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "B"	48.00		
183	OTROS VALORES EN CUSTODIA			
1831	DOCUMENTOS		720.00	720.00
1831.03	PRESTAMOS	720.00		
1831.0301	FIDUCIARIOS	720.00		
1831.0301.01	CENTRAL FE Y ALEGRIA Y DEFAMCO	228.00		
1831.0301.02	AGENCIA ZACAPA	77.00		
1831.0301.03	AGENCIA CHIQUIMULA	101.00		
1831.0301.04	AGENCIA MAZATENANGO	148.00		
1831.0301.05	AGENCIA COATEPEQUE	55.00		
1831.0301.06	AGENCIA COBAN	52.00		
1831.0301.07	AGENCIA QUICHE	54.00		
1831.0301.08	AGENCIA ESCUINTLA	5.00		
189	CONTRA CUENTAS DE ORDEN			
1899	CONTRA CUENTAS DE ORDEN		-1,038.00	-1,038.00
1899.99	CONTRA CUENTAS DE ORDEN	-1,038.00		

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 ADMINISTRACION TRIBUTARIA -SAT- CON NUMERO 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 DICIEMBRE DE 2018, PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 07 DE ENERO DE 2019

(Signature)
OSEAS SAMUEL CHICUITO TZUC
AUXILIAR CONTABLE

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
CONTABLE
DE GUATEMALA

(Signature)
L. M. Z.

LUISA GUISELA MORAN ZARCEÑO
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
Mandataria Especial con Representación
GUATEMALA C.A.

(Signature)
MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

Mario René Jumique Carrera
Contador
Reg. No. 386334-4

EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 7a. AVENIDA 22-77 ZONA 1
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
 ESTADO DE RESULTADOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

16	PRODUCTOS				576.83
161	INGRESOS CORRIENTES				576.83
1611	INTERESES			576.83	
1611.01	DEPOSITOS				
1611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	576.83			
1611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	576.83			
1611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	576.83			
	TOTAL PRODUCTO				576.83
17	GASTOS				90.95
171	GASTOS CORRIENTES				90.95
1711	FUNCIONAMIENTO			90.95	
1711.01	SERVICIOS NO PERSONALES				
1711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	90.95			
1711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	90.95			
1711.0109.0507	IMPUESTO DE SOLIDARIDAD I.S.O.	90.95			
1711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	33.27			
	TOTAL GASTO				90.95
	RESULTADO DEL EJERCICIO				485.88

EL INFRASCrito PERITO CONTADOR DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, DE LA GERENCIA DE FIDEICOMISOS DE EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INSCRITO EN LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA -SAT- CON NUMERO DE REGISTRO TRESIENTOS OCHENTA Y SEIS MIL TRESIENTOS TREINTA Y CUATRO GUION CUATRO (386,334-4) CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018, PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 07 DE ENERO DE 2019

(Signature)
 OSEAS SAMUEL CHEQUITO TZUL
 AUXILIAR CONTABLE
 GUATEMALA

(Signature)
 S.A.

LUISA GUISELA MÓRAN ZARCEÑO
 MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 Mandataria Especial con Representación
 GUATEMALA C.A.

(Signature)
 MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 CONTADOR
 Mario Rene Jumique Carrera
 Contador
 Reg. No. 386334-4