

000002



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 30 DE NOVIEMBRE DE 2018
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1073

11	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			924,312.05
111	ACTIVO DISPONIBLE		38,635.29	
111.02	BANCOS	38,635.29		
111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	38,582.01		
111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	38,582.01		
111.0201.0106	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	38,582.01		
111.0202	DEPOSITOS MONETARIOS	53.28		
111.0202.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	53.28		
111.0202.0122	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	53.28		
112	ACTIVO EXIGIBLE		885,676.76	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	885,676.76		
112.0101	DEUDORES	885,434.17		
112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
112.0101.0702	SECRETARIA TECNICA Y COPIATEX.	25,740.05		
112.0101.0703	ONG'S	659,694.12		
112.0102	INTERESES	242.59		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	242.59		
112.0102.0105	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	242.59		
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			
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			38,877.88
31	PASIVO CORRIENTE			24.27
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		24.27	
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	24.27		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	24.27		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	24.27		
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		

VAN AL FOLIO 1074



0000003



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 30 DE NOVIEMBRE DE 2018
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1074

VIENEN DEL FOLIO	1073	RESULTADO DEL EJERCICIO	SUMA IGUAL AL ACTIVO	441.63
81	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA			38,877.88
811	DOCUMENTOS Y VALORES			318.00
811.01	DOCUMENTOS	3.00	3.00	
811.0101	ESCRITURAS	3.00		
812	FORMAS IMPRESAS		315.00	
812.01	CHEQUES	9.00		
812.0101	CHEQUES ORDINARIOS	9.00		
812.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.00		
812.0101.0122	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRES	9.00		
812.02	FACTURAS	306.00		
812.0201	FACTURAS ORDINARIAS	306.00		
812.0201.03	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "A"	258.00		
812.0201.04	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "B"	48.00		
83	OTROS VALORES EN CUSTODIA			720.00
831	DOCUMENTOS		720.00	
831.03	PRESTAMOS	720.00		
831.0301	FIDUCIARIOS	720.00		
831.0301.01	CENTRAL FE Y ALEGRIA Y DEFAMCO	228.00		
831.0301.02	AGENCIA ZACAPA	77.00		
831.0301.03	AGENCIA CHIQUIMULA	101.00		
831.0301.04	AGENCIA MAZATENANGO	148.00		
831.0301.05	AGENCIA COATEPEQUE	55.00		
831.0301.06	AGENCIA COBAN	52.00		
831.0301.07	AGENCIA QUICHE	54.00		
831.0301.08	AGENCIA ESCUINTLA	5.00		
89	CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-1,038.00
899	CONTRA CUENTAS DE ORDEN		-1,038.00	
899.99	CONTRA CUENTAS DE ORDEN	-1,038.00		

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 TRESCIENTOS OCHENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS TREINTA Y CUATRO GUION CUATRO (386,334-4) CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018, PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 04 DE DICIEMBRE DE 2018

(Handwritten signature)
 EMEL CHIQUITO
 AUXILIAR CONTABLE
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

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

(Handwritten signature)
 HUGA ESTALINNOWA TRAUJO
 MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION

0000004



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 30 DE NOVIEMBRE DE 2018
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1075

16	PRODUCTOS			527.68
161	INGRESOS CORRIENTES			527.68
1611	INTERESES		527.68	
1611.01	DEPOSITOS	527.68		
1611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	527.68		
1611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	527.68		
1611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	527.68		
	TOTAL PRODUCTO			527.68
17	GASTOS		.00	86.05
171	GASTOS CORRIENTES			86.05
1711	FUNCIONAMIENTO		86.05	
1711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	86.05		
1711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	86.05		
1711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	86.05		
1711.0109.0507	IMPUESTO DE SOLIDARIDAD I.S.O.	33.27		
1711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	52.78		
	TOTAL GASTO			86.05
	RESULTADO DEL EJERCICIO			441.63

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 TRESCIENTOS OCHENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS TREINTA Y CUATRO GUION CUATRO (386,334-4) CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018, PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 04 DE DICIEMBRE DE 2018

[Handwritten Signature]
 SEAS SAUEL CHUQUITO TUL
 AUXILIAR CONTABLE
 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 AUXILIAR CONTABLE
 DE GUATEMALA

[Handwritten Signature]
 MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 CONTADOR
 Mario Rene Jumique Carrera
 Contador
 Reg. No. 386334-4
 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 Mandataria Especial con Representación
 DE GUATEMALA
 HUGALA ESTALINNEA RAMIRO
 MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN