

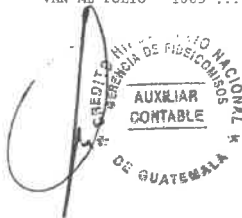
0000006



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 OCTUBRE DE 2018
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1068

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			924,264.48
1111	ACTIVO DISPONIBLE		38,635.29	
1111.02	BANCOS	38,635.29		
1111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	38,582.01		
1111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	38,582.01		
1111.0201.0106	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRES	38,582.01		
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 MICROEMPRES	53.28		
112	ACTIVO EXIGIBLE		885,629.19	
112.01	CUENTAS POR COBRAR			
112.0101	DEUDORES	885,629.19		
112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
112.0101.0702	SECRETARIA TECNICA Y COPITEX.	885,434.17		
112.0101.0703	ONG'S	25,740.05		
112.0102	INTERESES	859,694.12		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	195.02		
112.0102.0105	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRES	195.02		
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			38,830.31
31	PASIVO CORRIENTE			19.51
311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		19.51	
311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	19.51		
311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	19.51		
311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	19.51		
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 1069				



0000007



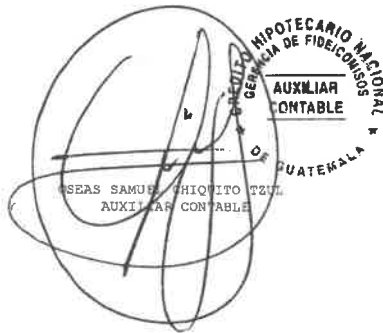
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 7A. AVENIDA 22-77 ZONA 1
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE OCTUBRE DE 2018
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1069

VIENEN DEL FOLIO 1068		RESULTADO DEL EJERCICIO		398.82
		SUMA IGUAL AL ACTIVO		38,830.31
181	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA			318.00
1811	DOCUMENTOS Y VALORES		3.00	
1811.01	DOCUMENTOS	3.00		
1811.0101	ESCRITURAS	3.00		
1812	FORMAS IMPRESAS		315.00	
1812.01	CHEQUES	9.00		
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			720.00
1831	DOCUMENTOS		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 COTEPEQUE	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			-1,038.00
1899	CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-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 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 31 DE OCTUBRE DE 2018, PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 06 DE NOVIEMBRE DE 2018



LUISA GUISELA MORAN ZARCEÑO
 MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACION



MARIO RENE JUMIQUE CARREÑA
 CONTADOR

Mario Rene 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 OCTUBRE DE 2018
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1070

6	PRODUCTOS			480.11
61	INGRESOS CORRIENTES			480.11
611	INTERESES		480.11	
611.01	DEPOSITOS	480.11		
611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	480.11		
611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	480.11		
611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	480.11		
	TOTAL PRODUCTO			480.11
7	GASTOS		.00	81.29
71	GASTOS CORRIENTES			81.29
711	FUNCIONAMIENTO		81.29	
711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	81.29		
711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	81.29		
711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	81.29		
711.0109.0507	IMPUESTO DE SOLIDARIDAD I.S.O.	33.27		
711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	48.02		
	TOTAL GASTO			81.29
	RESULTADO DEL EJERCICIO			398.82

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 GUIÓN CUATRO (386,334-4) CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2018, PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 06 DE NOVIEMBRE DE 2018

[Handwritten Signature]
OSEAS CAMU CHICUIO TUL
AUXILIAR CONTABLE



[Handwritten Signature]
MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

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



[Handwritten Signature]
LUISEA GUISELA MORAN ZARCEÑO
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN