



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

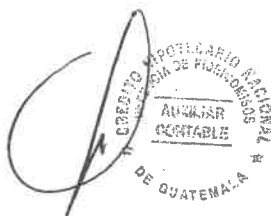
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

0000006

FOLIO No. 1063

111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			924,215.33
1111	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 MICROEMPRES	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 MICROEMPRES	53.28		
112	ACTIVO EXIGIBLE		885,580.04	
112.01	CUENTAS POR COBRAR	885,580.04		
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	145.87		
112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	145.87		
112.0102.0105	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRES	145.87		
112	ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)			2,852,639.28
1122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		2,852,639.28	
1122.01	PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO	2,852,639.28		
1122.0101	VENCIDOS	2,453,492.95		
1122.0101.01	FIDUCIARIOS CON GARANTIA COLATERAL	1,242,500.00		
1122.0101.0101	ASODESPT	242,500.00		
1122.0101.0102	FUND. DOLORES BEDOYA DE MOLINA	800,000.00		
1122.0101.0103	AEAM	200,000.00		
1122.0101.02	FIDUCIARIOS	1,210,992.95		
1122.0101.0201	FE Y ALEGRIA CENTRAL	128,733.31		
1122.0101.0202	DEFAMCO CENTRAL	176,200.22		
1122.0101.0203	ASODESPT ZACAPA	170,689.76		
1122.0101.0204	ASODESPT CHIQUIMULA	223,082.67		
1122.0101.0205	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	139,432.76		
1122.0101.0207	ASDESARROLLO COMATEPEQUE	103,837.16		
1122.0101.0208	FUNDESEM COBAN	70,155.72		
1122.0101.0209	AYNLA QUICHE	182,344.43		
1122.0101.0210	MICROS ESCUINTLA	16,516.92		
1122.0102	EN COBRO JUDICIAL	399,146.33		
1122.0102.01	FE Y ALEGRIA CENTRAL	36,417.78		
1122.0102.02	DEFAMCO CENTRAL	136,606.50		
1122.0102.03	ASODESPT CHIQUIMULA	19,506.20		
1122.0102.04	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	177,270.94		
1122.0102.05	AYNLA QUICHE	29,344.91		
123	(-) PREVISIONES A LARGO PLAZO			3,738,073.45
1231	PREVISIONES ACUMULADAS		3,738,073.45	
1231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	3,738,073.45		
1231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	2,852,639.28		
1231.0102	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
	TOTAL ACTIVO			38,781.16
131	PASIVO CORRIENTE			14.60
1311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		14.60	
1311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	14.60		
1311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	14.60		
1311.0302.01	I. S. R. RENTAS DE CAPITAL	14.60		
151	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			2,540,982.57
1511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		3,592,574.91	
1511.01	PATRIMONIO ASIGNADO	150,000,000.00		
1511.0101	FONDOS DE GOBIERNO	150,000,000.00		
1511.0101.06	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00		
1511.02	PATRIMONIO POR RECIBIR	-146,407,425.09		
1511.0202	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	-146,407,425.09		
1513	DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE		-1,051,592.34	
1513.01	PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE	-1,051,592.34		
1513.0101	FONDOS DE GOBIERNO	-1,051,592.34		
1513.0101.03	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-	-1,051,592.34		
152	RESULTADOS			-2,502,570.59
1521	RESULTADOS POR APLICAR		-2,502,570.59	
1521.01	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES	-2,502,570.59		
1521.0101	PRODUCTOS	2,197,464.22		
1521.0101.06	AÑO 2,000	2,003,895.66		
1521.0101.09	AÑO 2,003	48,544.03		
1521.0101.10	AÑO 2,004	39,276.03		
1521.0101.11	AÑO 2,005	40,259.67		
1521.0101.15	AÑO 2,009	62,056.49		
1521.0101.17	AÑO 2,011	2,020.91		
1521.0101.18	AÑO 2,012	1,411.43		
1521.0102	PERDIDAS	-4,700,034.81		
1521.0102.04	AÑO 2,001	-216,934.01		
1521.0102.05	AÑO 2,002	-2,643,219.37		
1521.0102.09	AÑO 2,006	-78,632.69		
1521.0102.10	AÑO 2,007	-197,486.26		
1521.0102.11	AÑO 2,008	-86,785.33		
1521.0102.13	AÑO 2,010	-358,991.06		
1521.0102.16	AÑO 2,013	-243,321.13		
1521.0102.17	AÑO 2,014	-27,435.74		
1521.0102.18	AÑO 2,015	-27,867.79		
1521.0102.19	AÑO 2,016	-817,299.27		
1521.0102.20	AÑO 2,017	-2,062.16		
VAN AL FOLIO 1064				



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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1064

VIENEN DEL FOLIO	1063	RESULTADO DEL EJERCICIO				
		SUMA IGUAL AL ACTIVO				354.58
81	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA					38,781.16
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 CORTEPEQUE	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 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 GUIÓN CUATRO (386,334-4) CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018, PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 08 DE OCTUBRE DE 2018

[Handwritten signature]
 LUISA GUÍSELA MÓRAN ZARCEÑO
 MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 AUXILIAR CONTABLE

[Handwritten signature]
 LUISA GUÍSELA MÓRAN ZARCEÑO
 MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

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

[Handwritten 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)

FOLIO No. 1065

16	PRODUCTOS			430.96
161	INGRESOS CORRIENTES			430.96
1611	INTERESES		430.96	
1611.01	DEPOSITOS	430.96		
1611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	430.96		
1611.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	430.96		
1611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	430.96		
	TOTAL PRODUCTO			430.96
17	GASTOS		.00	76.38
171	GASTOS CORRIENTES			76.38
1711	FUNCIONAMIENTO		76.38	
1711.01	SERVICIOS NO PERSONALES	76.38		
1711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	76.38		
1711.0109.05	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS	76.38		
1711.0109.0507	IMPUESTO DE SOLIDARIDAD I.S.O.	33.27		
1711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	43.11		
	TOTAL GASTO			76.38
	RESULTADO DEL EJERCICIO			354.58

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 SEPTIEMBRE DE 2018, PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

GUATEMALA, 08 DE OCTUBRE DE 2018

[Handwritten Signature]
OSERS SIMUEL CHIQUITO TZUL
AUXILIAR CONTABLE

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
AUXILIAR CONTABLE

[Handwritten Signature]
LUISA GUISELA MÓRAN ZARCEÑO
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
GERENCIA DE FIDEICOMISOS
Mandataria Especial con Representación

[Handwritten Signature]
MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
CONTADOR

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

LUISA GUISELA MÓRAN ZARCEÑO
MANDATARIA ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN