

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	1,054,521,330.55			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,550,608,586.07		
Caja		70,639,898.16	6,458,649.38	Depósitos Monetarios		804,310,983.79	20,926,367.60
Banco Central		662,625,097.99	268,956,870.73	Depósitos de Ahorro		436,361,969.23	15,468,315.26
Bancos del País		1,127,757.42	0.00	Depósitos a Plazo		1,215,892,077.29	46,674,604.68
Bancos del Exterior		0.00	23,027,001.24	Depósitos a la Orden		652,811.42	604.10
Cheques a Compensar		19,050,742.83	2,635,312.80	Depósitos con Restricciones		10,287,940.97	32,911.73
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00	CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
INVERSIONES	736,241,415.68			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		492,790,557.50	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		247,819,116.83	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,627,590.00		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		15,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(4,368,258.65)	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		1,612,590.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	1,280,734,200.61			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		1,263,155,376.11	40,188,091.07	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	18,010,217.45	16,973,124.54	1,037,092.91
Vencida		232,587,939.62	0.00	CUENTAS POR PAGAR	749,031,946.00	501,511,671.70	247,520,274.30
(-) Estimaciones por Valuación		(255,142,572.06)	(54,634.13)	PROVISIONES	37,548,065.75	37,548,065.75	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,377,818.12	14,373,295.51	4,522.61	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	34,592,976.05	306,047,676.69	534,846.54	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(271,817,009.08)	(172,538.10)	CRÉDITOS DIFERIDOS	14,723,270.72	11,495,408.71	3,227,862.01
BIENES REALIZABLES	71,258,126.42	190,847,612.34	0.00	SUMA DEL PASIVO	3,371,549,675.99		
(-) Estimaciones por Valuación		(119,589,485.92)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	42,387,432.25	42,382,909.64	4,522.61
INVERSIONES PERMANENTES	16,977,825.83	26,579,978.17	289,874.66	CAPITAL CONTABLE	15,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(9,892,027.00)	0.00	CAPITAL PAGADO		15,000,000.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	3,186,034.54	3,186,034.54	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	315,258,800.59	422,328,222.40	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	205,697,546.57	205,697,546.57	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(107,069,421.81)	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	503,500,415.43	503,500,415.43	0.00
CARGOS DIFERIDOS	18,970,027.37	21,951,189.31	2,355,435.11	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(5,336,597.05)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	177,468,966.00	177,468,966.00	0.00
SUMA DEL ACTIVO	3,546,118,555.76			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUBOSA (-)	(163,445,871.89)	(163,445,871.89)	0.00
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	0.00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	(616,254,080.31)	(616,254,080.31)	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	10,214,471.72	10,214,471.72	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	132,181,447.52		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,546,118,555.76		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	75,015,512.94
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	2,955,429,331.27
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS	1,751,908,219.22
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	473,403,388.51
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,763,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,763,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	32,835,719,600.17
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	920,344,410.99
CUENTAS DE REGISTRO	189,809,099.04

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.52213 por US\$.1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2016.
Guatemala, 05 de enero de 2017

Hemos auditado los estados financieros de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y sus Departamentos Adscritos, que comprenden el Balance General Consolidado al 31 de diciembre de 2016, y los Estados Consolidados de Resultados, Flujos de Efectivo y Estados de Movimientos de Capital Contable por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Estos estados financieros han sido preparados por la Administración, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros, ambos emitidos por la Junta Monetaria.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente la situación financiera, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y sus Departamentos Adscritos al 31 de diciembre de 2016 de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros, ambos emitidos por la Junta Monetaria.

Los estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros, la cual difiere en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Guatemala, 27 de enero de 2017

LIC. RENÉ HUBERTO PÉREZ ORDÓÑEZ
COLEGIADO No. 652

Lic. René Humberto Pérez Ordóñez
Contador Público y Auditor
Col. No. 652

