

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015
 (Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	214,088,913.92	
Cobro por comisiones	3,462,040.75	
Cobro por servicios	254,914,968.73	
Pago por intereses	(312,626,561.32)	
pago por comisiones	0.00	
pago por servicios	(66,589,030.44)	
Pago por gastos de administración	(226,886,349.08)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	496,965.79	
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	1,837,536.67	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	(592,316.85)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
--Ingreso por desinversión	0.00	
--Egreso por inversión	0.00	
Cartera de Créditos:		
--Ingreso por amortizaciones	448,793,972.89	
--Egreso por desembolsos	(522,508,353.24)	
Otras Inversiones:		
--Ingreso por desinversión	10,657,647.09	
--Egreso por colocación	(11,176,021.53)	
Obligaciones depositarias:		
--Ingreso por captaciones	18,220,428,523.38	
--Egreso por retiro de depósitos	(18,311,185,869.64)	
Créditos obtenidos:		
--Ingreso por créditos	0.00	
--Egreso por amortización de créditos	0.00	
Obligaciones financieras:		
--Ingreso por colocación	0.00	
--Egreso por redención o readquisición	(10,700.00)	
Venta de activos extraordinarios	11,039,679.21	
Impuesto sobre la renta pagado	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	(67,245,280.57)	
Flujo Neto de efectivo por Actividades de operación		(153,100,239.14)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones Permanentes:		
--Ingreso por desinversión	19,898,131.49	
--Egreso por inversión	(16,864,079.20)	
Dividendos recibidos	0.00	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	(0.00)	
Egreso por compra de inmuebles y muebles	(4,282,677.83)	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	(277,351.66)	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		(1,525,877.20)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Dividendos pagados	0.00	
Otras Obligaciones:		
--Ingreso por otras captaciones	0.00	
--Egreso por retiro de otras captaciones	0.00	
Capital contable	(0.00)	
Otros ingresos y egresos de financiación (neto)	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(0.00)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(154,626,216.34)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		698,566,127.34
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		543,939,911.00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		
DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETO
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	368,732,207.30	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	330,000,000.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y Equivalentes al efectivo	0.00	698,732,207.30
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		(166,079.96)
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		698,566,127.34

Guatemala, 03 de enero de 2016


JERRY AUGUSTO SLUSHER LEÓN
 CONTADOR GENERAL


CONTADOR GENERAL


LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ
 AUDITOR INTERNO


AUDITOR INTERNO


LIC. WENCESLAO DE MANUEL LEMUS MORALES
 PRESIDENTE


LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN
 GERENTE GENERAL

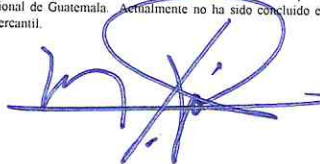
Tezó y Asociados, Auditores y Consultores, S. A., CERTIFICA QUE: Hemos auditado el Estado de Flujo de Efectivo Consolidado de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y sus Departamentos Adscritos por el año terminado el 31 de diciembre de 2015. Este estado financiero ha sido preparado por la administración de El Crédito 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, emitidos por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, el Estado de Flujos de Efectivo Consolidado antes mencionado presenta razonablemente en todos los aspectos importantes, los flujos de efectivo consolidados de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y sus Departamentos Adscritos por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, de conformidad 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, emitidos por la Junta Monetaria de la República de Guatemala.

Párrafo de énfasis que no afecta la opinión

En la resolución de la Junta Monetaria JM-34-2003 de fecha 27 de febrero de 2003, se autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, S. A. (BANORO) por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala. Actualmente no ha sido concluido el proceso de fusión porque no se ha producido la inscripción definitiva en el Registro Mercantil.

Tezó y Asociados, Auditores y Consultores, S. A.
 Guatemala, C. A.
 06 de enero de 2016



LIC. MARIO TEZÓ ESCOBAR
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
 COLEGIADO NO. CPA-196