

DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de agosto de 2016

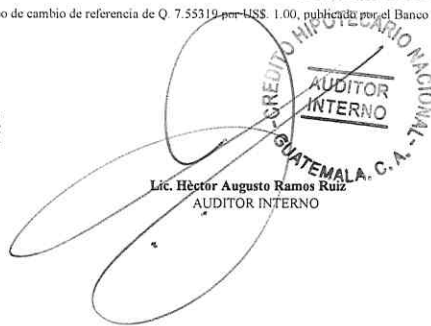
(Cifras en Quetzales)

| Descripción   | Totales        | MONEDA NACIONAL<br>Sub totales | MONEDA EXTRANJERA<br>Sub totales | Descripción  | Totales        | MONEDA NACIONAL<br>Sub totales | MONEDA EXTRANJERA<br>Sub totales |
|---|----------------|--------------------------------|----------------------------------|--|----------------|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |                |                                |                                  | <b>PASIVO</b>  |                |                                |                                  |
| <b>INVERSIONES</b><br>En Valores del Estado   | 125,000,000.00 | 125,000,000.00                 | -                                | <b>RESERVAS TÉCNICAS</b>                                       | 11,875,294.46  | 11,710,029.61                  | 165,264.85                       |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | 3,000.00       | 3,000.00                       | -                                | <b>OBLIGACIONES CONTRACTUALES PENDIENTES DE PAGO</b>           | 3,319,524.28   | 3,319,524.28                   | -                                |
| <b>PRIMAS POR COBRAR (NETO)</b>   | 1,489,166.38   | 1,465,603.22                   | 23,563.16                        | <b>INSTITUCIONES DE SEGUROS</b><br>Compañías Reaseguradoras    | 408,803.20     | 408,803.20                     | -                                |
| <b>DEUDORES VARIOS</b><br>Intermediarios y Comercializadores Masivos de Seguros (Neto)<br>Productos por Cobrar (Neto)<br>Cuentas por Liquidar<br>Casa Matriz, Sucursales, Agencias y Oficina Central<br>Otros Deudores (Neto) | 53,346,825.46  | -                              | -                                | <b>ACREEDORES VARIOS</b>                                       | 1,339,432.58   | 1,321,716.49                   | 17,716.09                        |
|   |                | 596,299.49                     | -                                | <b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>                                    | 1,207.86       | 1,207.86                       | -                                |
|   |                | 45,519,384.37                  | 6,909,985.80                     | <b>OTROS PASIVOS</b>   | 278,907.34     | 278,907.34                     | -                                |
|   |                | 316,178.25                     | 4,977.55                         | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>                                      | 172,916.81     | 6,940.60                       | 165,976.21                       |
| <b>BIENES MUEBLES</b><br><b>Menos:</b><br>Depreciaciones Acumuladas   | 169,647.78     | 241,927.10                     | -                                | <b>SUMA DEL PASIVO</b>   | 17,396,086.53  |                                |                                  |
|   |                | 72,279.32                      | -                                | <b>CAPITAL, RESERVAS Y UTILIDADES</b>                          | 166,788,894.13 | 166,788,894.13                 |                                  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b><br>Activos Diversos  | 2,650.00       | 2,650.00                       | -                                | <b>RESERVAS</b><br><b>RESERVAS DE CAPITAL</b><br>Reserva Legal |                | 152,109,283.36                 |                                  |
| <b>CARGOS DIFERIDOS (Neto)</b>  | 4,173,691.04   | 1,020,142.97                   | 3,153,548.07                     | <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                                 |                | 14,679,610.77                  |                                  |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>  | 184,184,980.66 |                                |                                  | <b>SUMA DEL PASIVO, CAPITAL, RESERVAS Y UTILIDADES</b>         | 184,184,980.66 |                                |                                  |

CUENTAS DE ORDEN 1,748,095,940.19

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.55319 por US\$ 1.00, publicada por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2016.

  
Lic. Mario Leonel Mayorga Pixtun  
CONTADOR GENERAL

  
Lic. Héctor Augusto Ramos Ruiz  
AUDITOR INTERNO

  
Luis Antonio Velásquez Quiroz  
PRESIDENTE

  
Lic. Gustavo Adolfo Díaz León  
GERENTE GENERAL