

**DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE ENERO DE 2017**  
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>22,314.17</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>0.00</b>		
Caja		22,314.17	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		0.00	0.00	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		0.00	0.00	Depósitos a Plazo		0.00	0.00
Bancos del Exterior		0.00	0.00	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		0.00	0.00	Depósitos con Restricciones		0.00	0.00
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES</b>	<b>9,000,000.00</b>			<b>CRÉDITO OBTENIDOS</b>	<b>0.00</b>		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		9,000,000.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
				Pagares Financieros		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>0.00</b>			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
Vigente		0.00	0.00				
Vencida		0.00	0.00	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>65,897.73</b>	65,897.73	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>309,452.96</b>	309,452.96	0.00	<b>PROVISIONES</b>	<b>727,814.32</b>	727,814.32	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>291,504.98</b>	291,504.98	0.00	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>793,712.05</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>8,993,375.31</b>	8,993,375.31	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>284,304.98</b>	284,304.98	0.00
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>911,513.67</b>	1,511,394.11	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>383,765.94</b>		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(599,880.44)	0.00	<b>CAPITAL PAGADO</b>		0.00	0.00
				Capital Autorizado			
				(-) Capital no Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
				RESERVAS DE CAPITAL		17,988,269.68	17,988,269.68
				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00
				(+) (-)		0.00	0.00
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>190,009.87</b>	190,009.87	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>18,562,045.49</b>		
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>111,901.43</b>	111,901.43	0.00	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>19,640,062.52</b>		
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00				
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>19,640,062.52</b>						

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	5,237,894.28
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	39,723,374.53

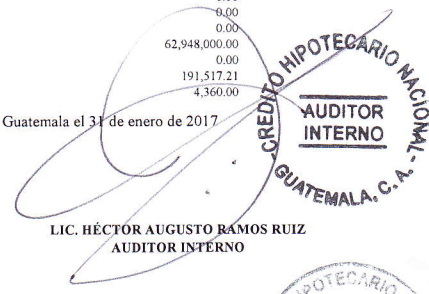
**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	62,948,000.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	191,517.21
CUENTAS DE REGISTRO	4,360.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.47444 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2017

Guatemala, 03 de febrero de 2017

  
 LIC. MARIO LEONEL MONROY FIXTER  
 CONTADOR GENERAL

  
 LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ  
 AUDITOR INTERNO

  
 LIC. JOSÉ DOMINGO CONDE JUÁREZ  
 PRESIDENTE EN FUNCIONES

  
 LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN  
 GERENTE GENERAL

