

DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	11,002.89			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		11,002.89	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				
INVERSIONES	15,000,000.00			CRÉDITO OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		15,000,000.00	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	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	0.00			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vigente		0.00	0.00			0.00	0.00
Vencida		0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	147,805.09	147,805.09	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	40,208.68	40,208.68	0.00	PROVISIONES	514,190.62	514,190.62	0.00
CUENTAS POR COBRAR	356,973.29	452,032.72	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00		
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	661,995.71		
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	338,787.03	338,787.03	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	0.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		0.00	
				(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	10,282,211.81	10,282,211.81	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00		
INMUEBLES Y MUEBLES	740,344.58	1,593,120.83	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	25,343,477.80	25,343,477.80	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(852,776.25)	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00		
CARGOS DIFERIDOS	2,219,646.79	2,238,415.95	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(18,769.16)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00		
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00		
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00		
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00		
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00		
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00		
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00		
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,922,361.56	1,922,361.56	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	27,649,605.30		
SUMA DEL ACTIVO	28,650,388.04			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	28,650,388.04		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 2,638,157.41
 MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 14,808,867.05

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
 GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 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 58,881,000.00
 OPERACIONES DE REPORTO 0.00
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 666,536.21

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.79595 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre 2020
 Guatemala, 05 de noviembre de 2020

LIC. RIGOBERTO SUJERÉN
 CONTADOR GENERAL

LIC. SERGIO RENÉ TARACENA PAZ
 AUDITOR INTERNO

PRESIDENTE

GERENTE GENERAL

LIC. GUSTAVO ADOLFO MANCURI MILIA
 PRESIDENTE

LIC. SVEN RESENHÖFT GREENBERG
 GERENTE GENERAL