

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2015
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	225,715,522.54			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,400,242,215.02		
Caja		61,432,692.00	4,884,001.57	Depósitos Monetarios		646,281,835.12	8,295,596.81
Banco Central		112,824,619.47	8,540,091.23	Depósitos de Ahorro		419,444,352.90	14,223,796.94
Bancos del País		1,031,294.02	0.00	Depósitos a Plazo		1,260,758,619.18	41,406,044.45
Bancos del Exterior		0.00	17,432,168.90	Depósitos a la Orden		905,154.73	615.39
Cheques a Compensar		18,966,860.48	449,391.23	Depósitos con Restricciones		8,893,599.05	32,600.45
Giros Sobre el Exterior		0.00	154,403.64				
INVERSIONES	906,008,626.19			CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		662,766,032.50	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		243,242,593.69	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	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,649,590.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		15,000.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	1,217,425,760.06			Pagarés Financieros		0.00	0.00
Vigente		1,200,221,018.44	26,342,881.25	Obligaciones Financieras a la Orden		1,634,590.00	0.00
Vencida		222,624,227.17	39,017.78	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(231,029,508.51)	(771,876.07)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	19,572,477.47			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	18,518,395.62		
		19,563,283.19	9,194.28	CUENTAS POR PAGAR	369,468,464.71		
CUENTAS POR COBRAR	270,137,528.40			PROVISIONES	36,687,314.68		
(-) Estimaciones por Valuación		380,537,628.58	421,944.46	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00		
		(110,658,951.60)	(763,093.04)	OTRAS OBLIGACIONES	0.00		
BIENES REALIZABLES	55,216,240.10			CRÉDITOS DIFERIDOS	20,369,119.22		
(-) Estimaciones por Valuación		163,686,885.40	4,103,396.69	SUMA DEL PASIVO	2,846,935,099.25		
		(112,574,041.99)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	31,417,255.76		
INVERSIONES PERMANENTES	16,986,076.31			CAPITAL CONTABLE	15,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		26,579,978.17	298,125.14	CAPITAL PAGADO			
		(9,892,027.00)	0.00	Capital Autorizado		15,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES	3,111,100.29			(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		3,111,100.29	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
		0.00	0.00				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00			APORTACIONES PERMANENTES	213,707,418.02		
		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	466,885,031.93		
INMUEBLES Y MUEBLES	300,873,259.28			RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00		
(-) Depreciaciones Acumuladas		402,361,681.20	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	157,506,579.88		
		(101,488,421.92)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00		
CARGOS DIFERIDOS	25,356,624.98			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(163,585,122.54)		
(-) Amortizaciones Acumuladas		26,245,497.05	3,999,056.36	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00		
		(4,887,928.43)	0.00	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00		
SUMA DEL ACTIVO	3,040,403,215.62			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	(534,263,446.55)		
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	6,800,399.87		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	162,050,860.61		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,040,403,215.62		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	129,634,865.61
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	2,786,331,311.51
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS	1,641,501,603.59
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	452,487,340.56
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	57,484,144,678.52
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	907,957,193.75
CUENTAS DE REGISTRO	186,049,245.16

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.66267 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2015
Guatemala, 04 de noviembre de 2015




JERRY AUGUSTO SLUSHER LEÓN
CONTADOR GENERAL

LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUÍZ
AUDITOR INTERNO




LIC. CARLOS ALFREDO VILLEDA OLIVA
PRESIDENTE EN FUNCIONES

LIC. LUIS EDUARDO GUERRA HERNÁNDEZ
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES