

DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE OCTUBRE DE 2016
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	24,595.22			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		24,595.22	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	9,000,000.00			CRÉDITO OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		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	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		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	0.00	0.00
Vigente		0.00	0.00				
Vencida		0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	64,830.71	64,830.71	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	194,302.24	194,302.24	0.00	PROVISIONES	774,059.51	774,059.51	0.00
CUENTAS POR COBRAR	248,270.26	248,270.26	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	CREDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	838,890.22		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	9,743,082.24	9,743,082.24	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	241,070.26	241,070.26	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	938,227.70	1,500,391.71	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(562,164.01)	0.00	CAPITAL PAGADO		0.00	
				Capital Autorizado		0.00	
				(-) Capital no Pagado		383,765.94	
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
CARGOS DIFERIDOS	97,135.77	100,316.69	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	16,862,487.42	16,862,487.42	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(3,180.92)	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00	0.00	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES	0.00	0.00	
				(+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,919,399.59	1,919,399.59	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	19,165,652.95		
SUMA DEL ACTIVO	20,245,613.43			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	20,245,613.43		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	7,484,778.12
	40,292,324.13
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	62,948,000.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	81,517.21
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	5,020.00
CUENTAS DE REGISTRO	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.5156 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2016
 Guatemala, 03 de noviembre de 2016

LIC. MARIO LEONEL MONROY PEXTUN
 CONTADOR GENERAL

LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ
 AUDITOR INTERNO

LIC. ANTONIO VELÁSQUEZ QUIRÓS
 PRESIDENTE

LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN
 GERENTE GENERAL