

**DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**  
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>20,491.73</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>0.00</b>		
Caja		20,491.73	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>15,000,000.00</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		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				
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
				Pagarés 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>		
Vigente		0.00	0.00				
Vencida		0.00	0.00	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>397,457.84</b>	397,457.84	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>40,208.88</b>	40,208.88	0.00	<b>PROVISIONES</b>	<b>611,997.91</b>	611,997.91	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>165,166.34</b>	260,225.77	0.00	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	0.00				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0.00</b>		
(-) 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>		
(-) 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>1,009,455.75</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>12,800,417.82</b>	12,800,417.82	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>117,463.01</b>	117,463.01	0.00
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>642,531.50</b>	1,641,618.12	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>383,765.94</b>		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(999,086.62)	0.00	<b>CAPITAL PAGADO</b>			
				Capital Autorizado		0.00	
				(-) Capital no Pagado		383,765.94	
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>		
				<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>27,551,752.96</b>	27,551,752.96	
				<b>RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>0.00</b>		
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>		
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0.00</b>		
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>0.00</b>		
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>1,675,470.92</b>	1,675,470.92	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>29,610,989.82</b>		
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>2,069,092.31</b>	2,080,333.87	0.00	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>30,737,908.58</b>		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(11,241.56)	0.00				
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>30,737,908.58</b>						

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 4,606,177.79

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00  
 GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 0.00  
 MARGENES 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 58,911,000.00  
 OPERACIONES DE REPORTO 0.00  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 868,097.49

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.73464 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre 2021  
 Guatemala, 04 de noviembre de 2021

LIC. RIGOBERTO SUT PERÉN  
 CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FELIPE GONZÁLEZ REYES  
 AUDITOR INTERNO

LIC. GUSTAVO ADOLFO MANCUR MILIAN  
 PRESIDENTE

LIC. SVEN RESENHOEFT GREENBERG  
 GERENTE GENERAL