

**DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE DICIEMBRE 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>9,907.76</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>0.00</b>		
Caja		9,907.76	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	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		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>		
Vigente		0.00	0.00				
Vencida		0.00	0.00	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>77,232.91</b>	<b>77,232.91</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>243,124.31</b>	<b>243,124.31</b>	<b>0.00</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>786,830.63</b>	<b>786,830.63</b>	<b>0.00</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>162,209.39</b>	<b>257,268.82</b>	<b>0.00</b>	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	0.00				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>864,063.54</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
				<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>155,009.39</b>	<b>155,009.39</b>	<b>0.00</b>
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>10,840,915.81</b>	<b>10,840,915.81</b>	<b>0.00</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>383,765.94</b>		
				<b>CAPITAL PAGADO</b>			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>1,261,011.04</b>	<b>2,034,181.01</b>	<b>0.00</b>	Capital Autorizado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(773,169.97)	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>29,705.55</b>	<b>29,705.55</b>	<b>0.00</b>	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>17,988,269.68</b>	<b>17,988,269.68</b>	
				<b>RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>0.00</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>0.00</b>	
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
				<b>(+) (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>2,155,765.31</b>	<b>2,155,765.31</b>	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>20,527,800.93</b>		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>21,546,873.86</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>21,546,873.86</b>		

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	3,341,898.44
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	25,298,727.21
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
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
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	62,948,000.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	336,417.21

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 23.4477 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2017  
 Guatemala, 08 de enero de 2018

LIC. RIGOBERTO SILLI PERÉN  
 CONTADOR GENERAL

LIC. JULIO CÉSAR MORENO LÓPEZ  
 AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

LUIS ANTONIO VELÁSQUEZ QUIROA  
 PRESIDENTE

MSC. LUIS FELIPE GRANADOS AMBROSIO  
 GERENTE GENERAL

