

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

| ACTIVO   | TOTAL                | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL  | TOTAL                | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|----------------------|-----------------|-------------------|---|----------------------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                  | <b>23,755.44</b>     |                 |                   | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>  | <b>0.00</b>          |                 |                   |
| Caja   |                      | 23,755.44       | 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              |   |                      |                 |                   |
| 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              |   |                      | 0.00            | 0.00              |
| Vencida  |                      | 0.00            | 0.00              | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | <b>66,442.71</b>     | 66,442.71       | 0.00              |
| (-) Estimaciones por Valuación                           |                      | 0.00            | 0.00              |   |                      |                 |                   |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>                  | <b>240,913.22</b>    | 240,913.22      | 0.00              | <b>PROVISIONES</b>  | <b>716,521.20</b>    | 716,521.20      | 0.00              |
|  |                      |                 |                   | <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>  | <b>0.00</b>          | 0.00            | 0.00              |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                | <b>270,656.55</b>    | 270,656.55      | 0.00              | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   | <b>0.00</b>          | 0.00            | 0.00              |
| (-) Estimaciones por Valuación                           |                      | 0.00            | 0.00              | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>   | <b>0.00</b>          | 0.00            | 0.00              |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                | <b>0.00</b>          | 0.00            | 0.00              | <b>SUMA DEL PASIVO</b>  | <b>782,963.91</b>    |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                           |                      | 0.00            | 0.00              | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>   | <b>263,456.55</b>    | 263,456.55      | 0.00              |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                           | <b>0.00</b>          | 0.00            | 0.00              | <b>CAPITAL CONTABLE</b>   | <b>383,765.94</b>    |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                           |                      | 0.00            | 0.00              | <b>CAPITAL PAGADO</b>   |                      |                 |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                 | <b>0.00</b>          | 0.00            | 0.00              | Capital Autorizado  |                      | 0.00            |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                           |                      | 0.00            | 0.00              | (-) Capital no Pagado   |                      | 0.00            |                   |
|  |                      |                 |                   | Casa Matriz, Capital Asignado   |                      | 383,765.94      |                   |
| <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b> | <b>9,974,727.68</b>  | 9,974,727.68    | 0.00              | <b>APORTACIONES PERMANENTES</b>   | <b>0.00</b>          | 0.00            |                   |
|  |                      |                 |                   | <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>  | <b>16,862,487.42</b> | 16,862,487.42   |                   |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                               | <b>924,157.21</b>    | 1,511,394.11    | 0.00              | <b>RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>   | <b>0.00</b>          | 0.00            |                   |
| (-) Depreciaciones Acumuladas                            |                      | (587,236.90)    | 0.00              | <b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>   | <b>0.00</b>          | 0.00            |                   |
|  |                      |                 |                   | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>  | <b>0.00</b>          | 0.00            |                   |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                                  | <b>110,028.23</b>    | 110,028.23      | 0.00              | <b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>  | <b>0.00</b>          | 0.00            |                   |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                            |                      | 0.00            | 0.00              | <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>                                    | <b>0.00</b>          | 0.00            |                   |
|  |                      |                 |                   | <b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>  | <b>0.00</b>          | 0.00            |                   |
|  |                      |                 |                   | <b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>   | <b>0.00</b>          | 0.00            |                   |
|  |                      |                 |                   | <b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b> | <b>0.00</b>          | 0.00            |                   |
|  |                      |                 |                   | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)</b>  | <b>0.00</b>          | 0.00            |                   |
|  |                      |                 |                   | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>   | <b>2,251,564.51</b>  | 2,251,564.51    |                   |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                                   | <b>20,544,238.33</b> |                 |                   | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>   | <b>19,497,817.87</b> |                 |                   |
|  |                      |                 |                   | <b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>  | <b>2,251,564.51</b>  |                 |                   |
|  |                      |                 |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>                                    | <b>20,544,238.33</b> |                 |                   |

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 5,324,764.22  
 MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 37,766,654.08

**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 0.00  
 PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 62,948,000.00  
 OPERACIONES DE REPORTE 0.00  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 181,517.21  
 CUENTAS DE REGISTRO 4,556.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.52213 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2016.  
 Guatemala, 05 de enero de 2017

LIC. MARIO LEONEL MONROY PEYUN  
 CONTADOR GENERAL

LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ  
 AUDITOR INTERNO

LUIS ANTONIO VELÁZQUEZ QUIROGA  
 PRESIDENTE

LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN  
 GERENTE GENERAL

