

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	333,413,121.88			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,689,420,602.72		
Caja		56,375,431.73	5,998,805.68	Depósitos Monetarios		747,581,092.11	10,572,395.05
Banco Central		227,775,798.63	8,171,931.49	Depósitos de Ahorro		424,557,907.74	16,972,255.23
Bancos del País		424,935.99	0.00	Depósitos a Plazo		1,431,416,859.63	46,440,084.84
Bancos del Exterior		0.00	22,351,621.56	Depósitos a la Orden		2,298,853.39	617.00
Cheques a Compensar		11,893,180.71	383,002.49	Depósitos con Restricciones		9,545,691.75	34,845.98
Giros sobre el Exterior		0.00	38,413.60	CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
INVERSIONES	1,036,679,343.73			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		792,774,057.50	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		243,905,286.23	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,642,590.00		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		15,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		1,627,590.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	1,233,314,731.01			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		1,228,262,884.22	33,331,263.99	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	14,071,173.45	13,102,674.02	968,499.43
Vencida		221,078,510.26	21,689.39	CUENTAS POR PAGAR	395,754,086.00	394,145,566.59	1,608,519.41
(-) Estimaciones por Valuación		(248,605,721.10)	(773,895.75)	PROVISIONES	35,634,248.41	35,634,248.41	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	15,866,471.31	15,848,329.57	18,141.74	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	295,801,878.44	417,593,580.37	258,500.48	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(121,875,904.16)	(174,298.25)	CRÉDITOS DIFERIDOS	19,963,682.26	15,345,148.76	4,618,533.50
BIENES REALIZABLES	53,152,192.92	163,711,395.38	4,103,396.69	SUMA DEL PASIVO	3,156,486,382.84		
(-) Estimaciones por Valuación		(114,662,599.15)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	33,076,430.54	31,903,905.55	1,172,524.99
INVERSIONES PERMANENTES	16,986,076.31	26,579,978.17	298,125.14	CAPITAL CONTABLE	15,000,000.00	15,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(9,892,027.00)	0.00	CAPITAL PAGADO		0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	3,086,473.03	3,086,473.03	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	323,602,230.10	428,139,756.13	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	211,525,397.90	211,525,397.90	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(104,537,526.03)	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	524,730,208.02	524,730,208.02	0.00
CARGOS DIFERIDOS	32,608,349.73	34,529,240.76	3,207,628.41	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(5,128,519.44)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	181,165,889.45	181,165,889.45	0.00
SUMA DEL ACTIVO	3,344,510,868.46			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(163,585,122.54)	(163,585,122.54)	0.00
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	0.00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	(616,254,080.31)	(616,254,080.31)	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	2,365,762.56	2,365,762.56	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	154,948,055.08		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,344,510,868.46		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	79,805,502.11
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	2,790,316,549.60
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS	1,685,247,677.85
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	424,449,706.43
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	69,991,810,772.29
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	883,341,675.81
CUENTAS DE REGISTRO	185,981,710.18

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.68272 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de febrero de 2016
Guatemala, 03 de marzo de 2016


LIC. MARIO LEONEL MONROY BIXTUN
CONTADOR GENERAL




LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUÍZ
AUDITOR INTERNO




LIC. WENCESLAO DE MANUEL LEMUS MORALES
PRESIDENTE




LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN
GERENTE GENERAL

