

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	24,584.42			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		24,584.42	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	136,063.97	136,063.97	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	123,551.48	123,551.48	0.00	PROVISIONES	676,355.65	676,355.65	0.00
CUENTAS POR COBRAR	687,707.52	687,707.52	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	CRÉDITOS 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	812,419.62		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	8,514,345.78	8,514,345.78	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	674,802.60	674,802.60	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	1,026,445.15	1,514,508.53	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(488,063.38)	0.00	CAPITAL PAGADO		0.00	
				Capital Autorizado		0.00	
				(-) Capital no Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
				APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
				RESERVAS DE CAPITAL	16,862,487.42	16,862,487.42	
				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	
CARGOS DIFERIDOS	110,270.50	110,397.74	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(127.24)	0.00	(+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	753,429.27	753,429.27	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	17,999,682.63		
SUMA DEL ACTIVO	19,486,904.85			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	19,486,904.85		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,161,808.23
 MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 23,937,445.18

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
 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 71,230,758.93
 PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
 OPERACIONES DE REPORTO 81,517.21
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 11,610.00
 CUENTAS DE REGISTRO

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.71106 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo de 2016
 Guatemala, 05 de abril de 2016

LIC. MARIO LEONEL MONROY PIXTUN
 CONTADOR GENERAL

LIC. WENCESLAO DE MANUEL LEMUS MORALES
 PRESIDENTE

LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ
 AUDITOR INTERNO

LIC. LUIS EDUARDO GUERRA HERNÁNDEZ
 GERENTE GENERAL EN FUNCIONES