

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	224,404,864.33			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,636,186,160.22		
Caja		62,078,593.36	6,769,207.94	Depósitos Monetarios		689,767,662.53	9,063,356.26
Banco Central		110,980,285.81	8,339,579.58	Depósitos de Ahorro		417,654,941.87	17,371,082.76
Bancos del País		1,020,744.35	0.00	Depósitos a Plazo		1,445,684,744.62	46,004,003.73
Bancos del Exterior		0.00	20,042,233.43	Depósitos a la Orden		644,845.69	621.11
Cheques a Compensar		14,882,339.73	285,544.41	Depósitos con Restricciones		9,959,823.36	35,078.29
Giros sobre el Exterior		0.00	6,335.72	CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
INVERSIONES	1,079,888,017.68			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		837,774,057.50	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		242,113,960.18	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	1,234,830,921.02			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		1,246,516,484.38	34,248,167.99	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	16,211,024.85	15,715,995.77	495,029.08
Vencida		203,613,498.45	8,915.69	CUENTAS POR PAGAR	379,257,568.47	377,618,262.75	1,639,305.72
(-) Estimaciones por Valuación		(248,649,436.46)	(906,709.03)	PROVISIONES	37,836,720.26	37,836,720.26	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,130,886.98	21,126,042.52	4,844.46	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	285,353,405.46	414,615,843.37	373,928.27	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(129,466,799.47)	(169,566.71)	CRÉDITOS DIFERIDOS	19,066,027.18	14,539,184.30	4,526,842.88
BIENES REALIZABLES	62,176,149.80	174,294,534.51	4,103,396.69	SUMA DEL PASIVO	3,090,200,090.98	3,090,200,090.98	
(-) Estimaciones por Valuación		(116,221,781.40)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	36,244,910.27	35,085,682.56	1,159,227.71
INVERSIONES PERMANENTES	16,986,076.31	26,579,978.17	298,125.14	CAPITAL CONTABLE	15,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(9,892,027.00)	0.00	CAPITAL PAGADO		15,000,000.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	2,834,524.06	2,834,524.06	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	321,347,636.87	427,838,152.29	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	209,427,196.64	209,427,196.64	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(106,490,515.42)	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	525,131,163.02	525,131,163.02	
CARGOS DIFERIDOS	30,926,260.88	33,020,663.46	3,229,013.38	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(5,323,415.96)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	180,435,274.93	180,435,274.93	
SUMA DEL ACTIVO	3,279,878,743.39			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(163,585,122.54)	(163,585,122.54)	
				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	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	(616,254,080.31)	(616,254,080.31)	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	3,279,310.40	3,279,310.40	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	153,433,742.14		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,279,878,743.39		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	76,521,155.45
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	2,825,589,134.02
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS	1,700,360,826.87
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	438,576,146.59
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	59,854,536,606.94
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	886,218,166.83
CUENTAS DE REGISTRO	186,992,433.10

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.73394 por US\$.1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de abril de 2016. Guatemala, 05 de mayo de 2016


LIC. MARIO LEONEL MONROY PIXUN
 CONTADOR GENERAL


LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ
 AUDITOR INTERNO


LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN
 PRESIDENTE


LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN
 GERENTE GENERAL