

**DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2019**  
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>13,010.83</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>0.00</b>		
Caja		13,010.83	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>12,000,000.00</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		12,000,000.00	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	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>313,340.23</b>	<b>313,340.23</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>204,539.55</b>	<b>204,539.55</b>	<b>0.00</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>944,872.17</b>	<b>944,872.17</b>	<b>0.00</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>171,998.54</b>	<b>267,057.97</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>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>BIENES REALIZABLES</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>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>1,258,212.40</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>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>153,988.38</b>	<b>153,988.38</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>11,853,080.30</b>	<b>11,853,080.30</b>	<b>0.00</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>383,765.94</b>		
				<b>CAPITAL PAGADO</b>			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>1,036,570.62</b>	<b>2,157,057.98</b>	<b>0.00</b>	Capital Autorizado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(1,120,487.36)	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
				<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>22,677,597.08</b>	<b>22,677,597.08</b>	<b>0.00</b>
				<b>RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0.00</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>0.00</b>
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	<b>0.00</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>0.00</b>
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>0.00</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>0.00</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>410,744.47</b>	<b>426,537.33</b>	<b>0.00</b>	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Amortizaciones Acumuladas		(15,792.86)	0.00	<b>(+) (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>1,216,380.51</b>	<b>1,216,380.51</b>	<b>0.00</b>
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>24,277,743.53</b>		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>25,689,944.31</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>25,689,944.31</b>		

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,010,531.27  
 MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 20,895,603.48

**CUENTAS DE ORDEN**

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  
 PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 60,167,000.00  
 OPERACIONES DE REPORTO 0.00  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 507,286.21

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia 7.72270 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo de 2019  
 Guatemala, 05 de junio de 2019

**CONTADOR GENERAL**  
 LIC. RIGOBERTO SUAREZ  
 CONTADOR GENERAL

**VICEPRESIDENTE**  
 LIC. MYNOR ARLANDO VARGAS MONTENEGRO  
 VICEPRESIDENTE

**AUDITOR INTERNO**  
 LIC. JULIO CESAR MORENO LÓPEZ  
 AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

**GERENTE GENERAL**  
 LIC. SVEN RESENHOEFT GREENBERG  
 GERENTE GENERAL