

DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2019
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	19,742.69			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		19,742.69	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	12,000,000.00			CRÉDITO OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		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	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00		
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
CARTERA DE CRÉDITOS	0.00			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vigente		0.00	0.00			0.00	0.00
Vencida		0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	396,437.19	396,437.19	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	286,528.72	286,528.72	0.00	PROVISIONES	919,963.97	919,963.97	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	233,268.43	328,327.86	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,316,401.16		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	222,108.43	222,108.43	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO			
OTRAS INVERSIONES	0.00	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	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	11,948,626.48	11,948,626.48	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
				RESERVAS DE CAPITAL	22,677,597.08	22,677,597.08	
INMUEBLES Y MUEBLES	1,014,225.75	2,156,337.98	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(1,142,112.23)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	403,802.67	422,873.73	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(19,071.06)	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	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,306,322.13	1,306,322.13	
SUMA DEL ACTIVO	25,906,194.74			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	24,367,685.15		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	25,906,194.74		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2,677,062.79
19,898,438.35

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 517,060.21

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.70823 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de junio de 2019
Guatemala, 05 de julio de 2019

LIC. RIGOBERTO SUT PERÉN
CONTADOR GENERAL

LIC. JULIO CESAR MORENO LÓPEZ
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

LIC. HUGO LEONEL CRUZ MONTERROSO
PRESIDENTE

LIC. SVEN RESENHOEFT GREENBERG
GERENTE GENERAL

