

**DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2020**  
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>14,176.56</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>0.00</b>		
Caja		14,176.56	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>22,000,000.00</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		22,000,000.00	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>385,213.25</b>	<b>385,213.25</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>570,569.93</b>	<b>570,569.93</b>	<b>0.00</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>445,430.94</b>	<b>445,430.94</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>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>579,609.66</b>	<b>674,669.09</b>	<b>0.00</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	0.00	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</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>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>830,644.19</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>555,849.66</b>	<b>555,849.66</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>383,765.94</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	<b>CAPITAL PAGADO</b>			
				Capital Autorizado		0.00	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>2,062,130.06</b>	<b>2,062,130.06</b>	<b>0.00</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>25,343,477.80</b>	<b>25,343,477.80</b>	
				<b>RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>781,341.08</b>	<b>1,793,126.78</b>	<b>0.00</b>	<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(1,011,785.70)	0.00	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</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>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>2,194,555.72</b>	<b>2,207,508.77</b>	<b>0.00</b>	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(12,953.05)	0.00	<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</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>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>1,088,645.42</b>	<b>1,088,645.42</b>	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>26,815,889.16</b>		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>28,202,383.01</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>28,202,383.01</b>		

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	3,348,112.55
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	29,556,977.29
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	59,531,000.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	637,068.21

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q7.70871 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio 2020  
 Guatemala, 05 de agosto de 2020

LIC. RIGOBERTO SUT PERÉN  
 CONTADOR GENERAL

LIC. SERGIO RENÉ TARACENA PAZ  
 AUDITOR INTERNO

LIC. GUSTAVO ADOLFO MANCUR MILIAN  
 PRESIDENTE

LIC. SVEN RESENHÖRET GREENBERG  
 GERENTE GENERAL