

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	22,715.47			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		22,715.47	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	69,821.17	69,821.17	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	305,030.97	305,030.97	0.00	PROVISIONES	687,379.86	687,379.86	0.00
CUENTAS POR COBRAR	318,866.94	318,866.94	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	757,201.03		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	9,141,055.19	9,141,055.19	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	311,666.94	311,666.94	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	975,870.35	1,504,671.71	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(528,801.36)	0.00	CAPITAL PAGADO			
				Capital Autorizado		0.00	
				(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
CARGOS DIFERIDOS	104,255.42	104,637.14	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(381.72)	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	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES	0.00	0.00	
				(+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,552,673.01	1,552,673.01	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	18,798,926.37		
SUMA DEL ACTIVO	19,867,794.34			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	19,867,794.34		


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	6,048,775.76
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	28,441,644.05

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
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
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	62,948,000.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	81,517.21
CUENTAS DE REGISTRO	4,716.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q100.000 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio de 2016
 Guatemala, 02 de agosto de 2016


 LIC. MARIO LEÓNEL MONROY PIXTUN
 CONTADOR GENERAL


 LIC. JULIO CESAR MORENO LÓPEZ
 AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES


 LIC. ANTONIO VELÁSQUEZ QUIRÓ
 PRESIDENTE


 LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN
 GERENTE GENERAL

