

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	13,035.96			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		13,035.96	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				
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
				Pagars 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				
Vencida		0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	92,585.59	92,585.59	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	139,822.16	139,822.16	0.00	PROVISIONES	925,673.11	925,673.11	0.00
CUENTAS POR COBRAR	251,301.18	346,360.61	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	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	1,018,258.70		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	12,196,995.17	12,196,995.17	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	237,801.18	237,801.18	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	969,548.01	1,927,647.98	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(958,099.97)	0.00	CAPITAL PAGADO		0.00	
				Capital Autorizado		0.00	
				(-) Capital no Pagado		383,765.94	
				Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
				RESERVAS DE CAPITAL	22,677,597.08	22,677,597.08	
				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	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,765,038.19	1,765,038.19	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	24,826,401.21		
CARGOS DIFERIDOS	511,758.61	537,386.07	0.00	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	26,082,461.09		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(25,627.46)	0.00				
SUMA DEL ACTIVO	26,082,461.09						

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	3,242,653.32
CUENTAS DE ORDEN	21,434,382.17
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	59,531,000.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	526,726.21

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7. 68091 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2019
 Guatemala, 04 de septiembre de 2019


DIEGO ESTUARDO RAMÍREZ RAMÍREZ
 CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

LIC. HUGO LEONEL CRUZ MONTERROSO
 PRESIDENTE


LIC. SERGIO RENÉ TARACENA PAZ
 AUDITOR INTERNO

AUDITOR INTERNO

LIC. SVEN RESENHOEFT GREENBERG
 GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL