

**DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE AGOSTO DE 2017**  
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>19,024.67</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>0.00</b>		
Caja		19,024.67	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>9,000,000.00</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		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	<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>180,404.36</b>	180,404.36	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>61,644.82</b>	61,644.82	0.00	<b>PROVISIONES</b>	<b>779,865.42</b>	779,865.42	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>240,349.53</b>	240,349.53	0.00	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00			0.00	0.00
				<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0.00</b>		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>0.00</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>960,269.78</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>233,149.53</b>	233,149.53	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>10,269,966.30</b>	10,269,966.30	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>383,765.94</b>		
				<b>CAPITAL PAGADO</b>			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>1,103,609.02</b>	1,799,519.01	0.00	Capital Autorizado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(695,909.99)	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>100,317.83</b>	100,317.83	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>		
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>17,988,269.68</b>	17,988,269.68	
				<b>RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>20,794,912.17</b>			<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>		
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0.00</b>		
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</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>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>1,229,457.24</b>	1,229,457.24	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>19,601,492.86</b>		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>20,794,912.17</b>		

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

<b>CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS</b>		3,955,286.63
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO		21,326,989.86
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
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
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS		62,948,794.00
OPERACIONES DE REPORTO		0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN		291,517.21
CUENTAS DE REGISTRO		4,812.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.29086 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2017.

Guatemala, 05 de septiembre de 2017

  
 LIC. MARIO LEONEL MONROY PICTUN  
 CONTADOR GENERAL

  
 LUIS ANTONIO VELÁSQUEZ QUIROA  
 PRESIDENTE

  
 CONTADOR GENERAL

  
 LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ  
 AUDITOR INTERNO

  
 LIC. LUIS EDUARDO GUERRA HERNÁNDEZ  
 GERENTE GENERAL EN FUNCIONES

  
 GERENTE GENERAL