

DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	23,030.66			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		23,030.66	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	15,000,000.00			CRÉDITO OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación		15,000,000.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		0.00	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		
Vigente		0.00	0.00				
Vencida		0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	129,010.41	129,010.41	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	472,500.33	472,500.33	0.00	PROVISIONES	501,037.28	501,037.28	0.00
CUENTAS POR COBRAR	506,342.41	601,401.84	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	0.00				
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	630,047.69		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	9,509,617.10	9,509,617.10	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	491,042.41	491,042.41	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	753,177.88	1,593,120.83	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(839,942.95)	0.00	CAPITAL PAGADO			
				Capital Autorizado		0.00	
				(-) Capital no Pagado		383,765.94	
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
CARGOS DIFERIDOS	2,256,491.13	2,273,321.59	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	25,343,477.80	25,343,477.80	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(16,830.46)	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00		
				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00		
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00		
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00		
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00		
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00		
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00		
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00		
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00		
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00		
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,672,825.67	1,672,825.67	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	27,400,069.41		
SUMA DEL ACTIVO	28,521,159.51			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	28,521,159.51		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	3,392,055.07
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	18,811,535.64
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	58,881,000.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	656,716.21
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.78602 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2020.
 Guatemala, 06 de octubre de 2020

DIEGO ESTUARDO RAMÍREZ RAMÍREZ
 CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

PRESIDENTE

LIC. GUSTAVO ADOLFO MANCUR MILIAN
 PRESIDENTE

LIC. SÉRGIO RENÉ TORRES GONZÁLEZ
 AUDITOR INTERNO

AUDITOR INTERNO

LIC. SVEN RESNHOEFT GREENBERG
 GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL