

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
ALMACENES DE DEPÓSITO
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	21,301.08			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		21,301.08	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		
Vigente		0.00	0.00			0.00	0.00
Vencida		0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	72,768.88	72,768.88	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	236,491.19	236,491.19	0.00	PROVISIONES	639,691.57	639,691.57	0.00
CUENTAS POR COBRAR	804,680.53	804,680.53	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	712,460.45		
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	795,140.53	795,140.53	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	0.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00
				(-) Capital no Pagado		0.00	0.00
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADCRITOS	8,696,653.16	8,696,653.16	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00		
INMUEBLES Y MUEBLES	1,064,503.12	1,514,508.53	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	15,681,811.60	15,681,811.60	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(450,005.41)	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00		
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	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
CARGOS DIFERIDOS	110,901.08	110,901.08	0.00	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00		
(-) Amortizaciones Acumuladas		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 (+) (-)	2,361,351.64	2,361,351.64	
SUMA DEL ACTIVO	19,934,530.16			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	18,426,929.18		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	19,934,530.16		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	5,955,812.31
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	42,468,596.29
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 AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	71,230,758.93
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	81,517.21
CUENTAS DE REGISTRO	11,707.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.63237 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2015.
 Guatemala, 03 de enero de 2016

JERRY AGUSTÍN SAUSIER LEÓN
 CONTADOR GENERAL

LIC. HÉCTOR AGUSTO RAMOS RUIZ
 AUDITOR INTERNO

LIC. WENCESLAO DE MANUEL LEMUS MORALES
 PRESIDENTE

LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN
 GERENTE GENERAL

Tezó y Asociados, Auditores y Consultores, S. A., CERTIFICA QUE Hemos auditado el balance general condensado del Departamento de Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala al 31 de diciembre de 2015. Este estado financiero ha sido preparado por la administración del Departamento de Almacenes de Depósito de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, el balance general antes mencionado presenta razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera del Departamento de Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala al 31 de diciembre de 2015, de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala.

Tezó y Asociados, Auditores y Consultores, S. A.

Guatemala, C. A.
 06 de enero de 2016

LIC. MARIO TEZÓ ESCOBAR
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
 COLEGIADO NO. CPA-196