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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	**23,755.44**		
Caja		23,755.44	0.00
Banco Central		0.00	0.00
Bancos del País		0.00	0.00
Bancos del Exterior		0.00	0.00
Cheques a Compensar		0.00	0.00
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00
INVERSIONES	**9,000,000.00**		
En Títulos-Valores para Negociación			
En Títulos-Valores para la Venta		9,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	**0.00**		
Vigente		0.00	0.00
Vencida		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	**240,913.22**	240,913.22	0.00
CUENTAS POR COBRAR	**270,656.55**	270,656.55	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	**0.00**	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	**0.00**	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	**0.00**	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	**9,974,727.68**	9,974,727.68	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	**924,157.21**	1,511,394.11	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(587,236.90)	0.00
CARGOS DIFERIDOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas	**110,028.23**	110,028.23	0.00
		0.00	0.00
SUMA DEL ACTIVO	**20,544,238.33**		

PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	**0.00**		
Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Depósitos a Plazo		0.00	0.00
Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Depositos con Restricciones		0.00	0.00
CRÉDITO OBTENIDOS	**0.00**		
Del Banco Central		0.00	0.00
De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
De Organismos Internacionales		0.00	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	**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
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	**0.00**	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	**66,442.71**	66,442.71	0.00
PROVISIONES	**716,521.20**	716,521.20	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	**0.00**	0.00	0.00
OTRAS OBLIGACIONES	**0.00**	0.00	0.00
CREDITOS DIFERIDOS	**0.00**	0.00	0.00
SUMA DEL PASIVO	**782,963.91**		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	**263,456.55**	263,456.55	0.00
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL PAGADO	**383,765.94**		
Capital Autorizado		0.00	
(-) Capital no Pagado		0.00	
Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
APORTACIONES PERMANENTES	**0.00**	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			
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 (+) (-)	**2,251,564.51**	2,251,564.51	
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	**19,497,817.87**		
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	**20,544,238.33**		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	5,324,764.22
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	37,766,654.08

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
MARGENES 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
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	62,948,000.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	181,517.21
CUENTAS DE REGISTRO	4,556.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.52213 por US$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2016.

Guatemala, 5 de enero de 2017

LIC. MARIO LEONEL MONROY PIXTUN
CONTADOR GENERAL

LIC. HECTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ
AUDITOR INTERNO

LUIS ANTONIO VELÁSQUEZ QUIROA
PRESIDENTE

LIC. GUSTAVO ADOLFO DIAZ LEON
GERENTE GENERAL

Hemos auditado los estados financieros del Departamento de Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2016, el Estado de Resultados, Flujo de Efectivo y Estado de Movimiento de Capital Contable por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Estos estados financieros han sido preparados por la Administración, 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.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente la situación financiera, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo del Departamento de Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala al 31 de diciembre de 2016 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.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de Contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Guatemala, 27 de enero de 2017

Lic. René Humberto Pérez Ordóñez
Contador Público y Auditor
Col. No. 652

LIC. RENE HUMBERTO PÉREZ ORDOÑEZ
COLEGIADO NO. 652