

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

ALMACENES DE DEPÓSITO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015


(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	1,059,806.33	
Cobro por comisiones	0.00	
Cobro por servicios	5,140,530.76	
Pago por intereses	0.00	
pago por comisiones	0.00	
pago por servicios	0.00	
Pago por gastos de administración	(3,464,656.42)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	0.00	
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	0.00	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	0.00	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)	0.00	
--Ingreso por desinversión	0.00	
--Egreso por inversión	0.00	
Cartera de Créditos:	0.00	
--Ingreso por amortizaciones	0.00	
--Egreso por desembolsos	0.00	
Otras Inversiones:	0.00	
--Ingreso por desinversión	0.00	
--Egreso por colocación	0.00	
Obligaciones depositarias:	0.00	
--Ingreso por captaciones	0.00	
--Egreso por retiro de depósitos	0.00	
Créditos obtenidos:	0.00	
--Ingreso por créditos	0.00	
--Egreso por amortización de créditos	0.00	
Obligaciones financieras:	0.00	
--Ingreso por colocación	0.00	
--Egreso por redención o readquisición	0.00	
Venta de activos extraordinarios	0.00	
Impuesto sobre la renta pagado	0.00	
Otros ingresos y egresos (neto)	8,694.67	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		2,744,375.34
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes		
--Ingreso por desinversión	0.00	
--Egreso por Inversión	0.00	
Dividendos recibidos	0.00	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	0.00	
Egreso por compra de inmuebles y muebles	0.00	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	(213,826.66)	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		(213,826.66)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Dividendos pagados:	0.00	
Otras obligaciones:		
--Ingreso por otras captaciones	0.00	
--Egreso por retiro de otras captaciones	0.00	
Capital contable	(1,413,599.59)	
Otros ingresos y egresos de financiación (neto)	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(1,413,599.59)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		1,116,949.09
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		7,601,005.15
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		8,717,954.24


EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	7,601,005.15	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
Efectivo y Equivalentes al efectivo		7,601,005.15
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		7,601,005.15

Guatemala, 03 de enero de 2016




JERRY AUGUSTO SLUSHER LEÓN **LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ**
 CONTADOR GENERAL AUDITOR INTERNO

LIC. WENCESLAO DE MANUEL LEMUS MORALES **LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN**
 PRESIDENTE GERENTE GENERAL

Tezó y Asociados, Auditores y Consultores, S. A., CERTIFICA QUE: Hemos auditado el Estado de Flujo de Efectivo del Departamento de Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala por el año terminado el 31 de diciembre de 2015. Este estado financiero ha sido preparado por la administración del Departamento de Almacenes de Depósito de acuerdo 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 Estado de Flujo de Efectivo antes mencionado presenta razonablemente en todos los aspectos importantes, los resultados de las operaciones del Departamento de Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala por el año terminado el 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