

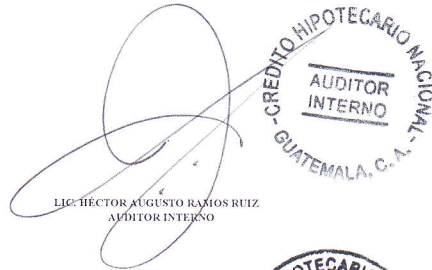
CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016
 (Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	1,076,744.63	
Cobro por comisiones	0.00	
Cobro por servicios	5,534,806.94	
Pago por intereses	0.00	
Pago por comisiones	0.00	
Pago por servicios	0.00	
Pago por gastos de administración	(4,141,033.91)	
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)	1,689.44	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		2,472,207.10
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)	(11,002.40)	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		(11,002.40)
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	(1,180,675.82)	
Otros ingresos y egresos de financiación (neto)	0.00	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(1,180,675.82)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		1,280,528.88
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		8,717,954.24
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		9,998,483.12
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	8,717,954.24	
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		8,717,954.24
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		8,717,954.24

Guatemala, 05 de enero de 2017

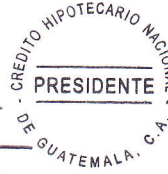

 LIC. MARIO LEÓNEL MONROY PÍNTOR
 CONTADOR GENERAL

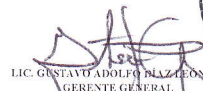



 LIC. HECTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ
 AUDITOR INTERNO




 LUIS ANTONIO VELÁSQUEZ QUIROA
 PRESIDENTE




 LIC. GUSTAVO ADOLFO BALZALEÓN
 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 Auditorías 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. RENE HUMBERTO PÉREZ ORDOÑEZ
 COLEGIADO NO. 652

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