

**DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2018**  
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>25,179.98</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>0.00</b>		
Caja		25,179.98	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				
<b>INVERSIONES</b>	<b>7,000,000.00</b>			<b>CRÉDITO OBTENIDOS</b>	<b>0.00</b>		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		7,000,000.00	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	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>		
(-) 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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>0.00</b>			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>0.00</b>		
Vigente		0.00	0.00				
Vencida		0.00	0.00	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>87,336.20</b>	87,336.20	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>160,521.64</b>	160,521.64	0.00	<b>PROVISIONES</b>	<b>870,853.32</b>	870,853.32	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>252,957.97</b>	348,017.40	0.00	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	0.00				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0.00</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00	<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>	<b>0.00</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.00	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>958,189.52</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>13,773,847.37</b>	13,773,847.37	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>242,517.97</b>	242,517.97	0.00
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>1,156,894.49</b>	2,033,336.01	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>383,765.94</b>		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(876,441.52)	0.00	<b>CAPITAL PAGADO</b>			
				Capital Autorizado		0.00	
				(-) Capital no Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>		
				<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>20,144,034.99</b>	20,144,034.99	
				<b>RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>0.00</b>		
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>		
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0.00</b>		
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>0.00</b>		
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>		
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>		
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>232,574.71</b>	237,020.33	0.00	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>873,467.74</b>	873,467.74	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(4,445.62)	0.00	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>21,401,268.67</b>		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>22,601,976.16</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>22,601,976.16</b>		

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
 MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

3,106,893.30  
 17,946,086.33

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA  
 GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS  
 MÁRGENES POR GIRAR  
 ADMINISTRACIONES AJENAS  
 DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS  
 EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS  
 TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO  
 PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
 OPERACIONES DE REPORTO  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

0.00  
 0.00  
 0.00  
 0.00  
 0.00  
 0.00  
 0.00  
 0.00  
 0.00  
 0.00  
 60,167,000.00  
 0.00  
 387,229.21

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.48595 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo de 2018.  
 Guatemala, 05 de junio de 2018

LIC. RIGOBERTO SUT PEREN  
 CONTADOR GENERAL

LIC. JOSE ALBERTO RAMIREZ CRESPIN  
 AUDITOR INTERNO

CARLOS LUIS DE PAREDES GUZMAN  
 PRESIDENTE

MSC. LUIS FELIPE GRANADOS AMBROSY  
 GERENTE GENERAL

