

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	20,075.15			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		20,075.15	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	7,000,000.00			CRÉDITO OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		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	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	81,617.69	81,617.69	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	265,809.32	265,809.32	0.00	PROVISIONES	821,816.57	821,816.57	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	408,087.60	503,147.03	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	903,434.26		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	385,767.60	385,767.60	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		0.00	
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		383,765.94	
				Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	14,042,370.49	14,042,370.49	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
				RESERVAS DE CAPITAL	20,144,034.99	20,144,034.99	
INMUEBLES Y MUEBLES	1,114,231.91	2,033,336.01	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(919,104.10)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	167,222.27	173,257.01	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(6,034.74)	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 (+) (-)	1,200,793.95	1,200,793.95	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	21,728,594.88		
SUMA DEL ACTIVO	23,017,796.74			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	23,017,796.74		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,113,173.73
 MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 38,636,722.67

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
 GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 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 0.00
 OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0.00
 TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
 PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 60,167,000.00
 OPERACIONES DE REPORTO 0.00
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 06,749.21

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.48477 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio de 2018
 Guatemala, 03 de agosto de 2018

LIC. RIGOBERTO SUTEREN
 CONTADOR GENERAL

LIC. JOSÉ ALBERTO RAMÍREZ CRÉSPIN
 AUDITOR INTERNO

CARLOS LUIS DE PAREDES GUZMAN
 PRESIDENTE

LIC. BYRON ENRIQUE CABRERA SUQUET
 GERENTE GENERAL