

DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 2023
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	39,856.55			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		39,856.55	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	16,735,424.65			CRÉDITO OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		16,735,424.65	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				
Vencida		0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	436,878.38	436,878.38	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
				PROVISIONES	966,660.08	966,660.08	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	299,584.03	299,584.03	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	795,491.05	795,491.05	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
				CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,403,538.46		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	672,124.38	672,124.38	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO			
				Capital Autorizado		0.00	
				(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	30,425,119.67	30,425,119.67	
				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	16,012,558.50	16,012,558.50	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	642,882.24	1,329,400.96	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-686,518.72	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	
CARGOS DIFERIDOS	24,165.59	73,929.11	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-49,763.52	0.00	(+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,665,414.16	1,665,414.16	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	32,474,299.77		
SUMA DEL ACTIVO	34,549,962.61			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	34,549,962.61		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2,759,452.58
 58,620,346.31

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 123,911,000.00
 OPERACIONES DE REPORTO 0.00
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,076,562.49

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.86893 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio 2023
 Guatemala, 04 de agosto 2023


LIC. RIGOBERTO SUT PERÉN
 CONTADOR GENERAL


LIC. GUSTAVO ADOLFO MANCUR MILIAN
 PRESIDENTE



LIC. LUIS FELIPE GONZÁLEZ REYES
 AUDITOR INTERNO


LIC. SVEN RESENHOEFT GREENBERG
 GERENTE GENERAL
