

DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	34,562.21			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		34,562.21	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	12,000,000.00			CRÉDITO OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		12,000,000.00	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
				Pagares 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	69,047.43	69,047.43	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	110,328.07	110,328.07	0.00	PROVISIONES	887,638.80	887,638.80	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	439,530.86	534,590.29	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	956,686.23		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	428,730.86	428,730.86	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO			
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	9,294,715.16	9,294,715.16	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	20,144,034.99	20,144,034.99	
				RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	1,095,350.02	2,045,568.16	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(950,218.14)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	517,695.11	525,318.97	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(7,623.86)	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 (+) (-)	1,578,963.41	1,578,963.41	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	22,106,764.34		
SUMA DEL ACTIVO	23,492,181.43			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	23,492,181.43		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

5,233,282.05
44,286,737.73

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
60,167,000.00
0.00
427,269.21

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 70206 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2018.
 Guatemala, 03 de octubre de 2018

LIC. RIGOBERTO SUT PERÉN
CONTADOR GENERAL

LIC. JOSÉ ALBERTO RAMÍREZ CRISPÍN
AUDITOR INTERNO

CARDOS LUIS DE PAREDES GUZMAN
PRESIDENTE

LIC. BYRON ENRIQUE CABRERA SUCCO
GERENTE GENERAL

