

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	39,708.10			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		39,708.10	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
				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	74,904.28	74,904.28	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	194,043.28	194,043.28	0.00	PROVISIONES	909,584.22	909,584.22	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADCRITOS	0.00		
CUENTAS POR COBRAR	480,498.86	575,558.29	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00		
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	984,488.50		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	472,938.86	472,938.86	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		0.00	0.00
				Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
				APORTACIONES PERMANENTES	0.00		
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADCRITOS	9,542,787.73	9,542,787.73	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	20,144,034.99	20,144,034.99	0.00
				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00		
INMUEBLES Y MUEBLES	1,074,012.45	2,044,058.96	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(970,046.51)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00		
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00		
CARGOS DIFERIDOS	482,791.69	491,210.11	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(8,418.42)	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00		
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00		
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00		
				RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES	0.00		
				(+) (-)	0.00		
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,828,613.82	1,828,613.82	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	22,356,414.75		
SUMA DEL ACTIVO	23,813,842.11			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	23,813,842.11		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	7,992,260.53
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	45,405,167.75
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	60,167,000.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	436,956.21
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.733 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2018
 Guatemala, 06 de noviembre de 2018

LIC. RIGOBERTO SUTPERÉN
 CONTADOR GENERAL

CARLOS LUIS DE PAREDES GUZMÁN
 PRESIDENTE

LIC. JULIO CESAR MORENO LÓPEZ
 AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

LIC. BYRON ENRIQUE CABRERA SUCCUP
 GERENTE GENERAL

AUDITOR
 INTERNO

GERENTE
 GENERAL