CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

ALMACENES DE DEPÓSITO

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	**26,414.01**		
Caja		26,414.01	0.00
Banco Central		0.00	0.00
Bancos del País		0.00	0.00
Bancos del Exterior		0.00	0.00
Cheques a Compensar		0.00	0.00
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00
INVERSIONES	**12,000,000.00**		
En Títulos-Valores para Negociación			
En Títulos-Valores para la Venta		12,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	**0.00**		
Vigente		0.00	0.00
Vencida		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	**288,254.61**	288,254.61	0.00
CUENTAS POR COBRAR	**421,003.29**	516,062.72	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(95,059.43)	0.00
BIENES REALIZABLES	**0.00**	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	**0.00**	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	**0.00**	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	**10,126,666.93**	10,126,666.93	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	**1,130,046.62**	2,142,743.91	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(1,012,697.29)	0.00
CARGOS DIFERIDOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas	**438,943.65**	448,951.15	0.00
		(10,007.50)	0.00
SUMA DEL ACTIVO	**24,431,329.11**		

PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	**0.00**		
Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Depósitos a Plazo		0.00	0.00
Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Depósitos con Restricciones		0.00	0.00
CRÉDITO OBTENIDOS	**0.00**		
Del Banco Central		0.00	0.00
De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
De Organismos Internacionales		0.00	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	**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
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	**0.00**	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	**98,900.14**	98,900.14	0.00
PROVISIONES	**858,882.66**	858,882.66	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	**0.00**	0.00	0.00
OTRAS OBLIGACIONES	**0.00**	0.00	0.00
CREDITOS DIFERIDOS	**0.00**	0.00	0.00
SUMA DEL PASIVO	**957,782.80**		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	**412,183.29**	412,183.29	0.00
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL PAGADO	**383,765.94**		
Capital Autorizado		0.00	
(-) Capital no Pagado		0.00	
Casa Matriz, Capital Asignado		383,765.94	
APORTACIONES PERMANENTES	**0.00**	0.00	
RESERVAS DE CAPITAL	**20,144,034.99**	20,144,034.99	
RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	**0.00**	0.00	
REVALUACIÓN DE ACTIVOS	**0.00**	0.00	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
GANANCIAS O PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	**0.00**	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 (+) (-)	**2,533,562.09**	2,533,562.09	
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	**23,061,363.02**		
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	**24,431,329.11**		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	3,644,676.13
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	29,048,695.85
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	70,167,000.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	457,469.21

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.73695 por US$1 publicado por el Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2018.

Guatemala, 04 de enero de 2019

LIC. RIGOBERTO SUT PEREN
CONTADOR GENERAL

LIC. JULIO CESAR MORENO LÓPEZ
AUDITOR INTERNO EN FUNCIONES

LIC. MYNOR ORLANDO VARGAS MONTENEGRO
VICEPRESIDENTE

LIC. ELIO ARDANI MORALES GUTIERREZ
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES

A la Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Departamento de Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala (en adelante "Almacenes"), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2018 y los estados de resultados, de movimiento del capital contable y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, numeradas de la 1 a la 15 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros han sido preparados por la administración de Almacenes de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Departamento de Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, al 31 de diciembre de 2018, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala, según se describe en la Nota 3 a los estados financieros.

Fundamento de la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de Almacenes de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 3 a los estados financieros que describen la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la Nota 3 a los estados financieros.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, y también es responsable por el control interno que la administración determine que es necesario para permitir la preparación de los estados financieros que estén libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de Almacenes para continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene intención de liquidar Almacenes o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de Almacenes.

Responsabilidades de los Auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, detecte siempre una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría.

También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de Almacenes.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha, y con base en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de Almacenes para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría.

Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que Almacenes deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de manera que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos en el transcurso de nuestra auditoría.

Tezó y Asociados, Auditores y Consultores, S. A.
Guatemala, C. A.
31 de enero de 2019.

LIC. MARIO TEZÓ ESCOBAR
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
COLEGIADO NO. CPA-196