

DEPARTAMENTO DE ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	8,708.12			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		8,708.12	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	16,710,754.97			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		16,710,754.97	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	0.00	0.00
Vigente		0.00	0.00				
Vencida		0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	533,693.59	533,693.59	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	472,500.73	472,500.73	0.00	PROVISIONES	996,056.61	996,056.61	0.00
CUENTAS POR COBRAR	883,622.06	883,622.06	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,529,750.20		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	16,500,110.45	16,500,110.45	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	699,916.57	699,916.57	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	631,225.83	1,324,802.96	0.00	CAPITAL CONTABLE	383,765.94		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(693,577.13)	0.00	CAPITAL PAGADO		0.00	
				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	30,425,119.67	30,425,119.67	
				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				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 DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00	
				(+) (-)	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	77,213.28	128,453.71	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	2,245,583.06	2,245,583.06	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(51,240.43)	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	33,054,468.67		
SUMA DEL ACTIVO	35,284,135.44			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	35,284,135.44		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2,875,481.61

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
 GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 0.00
 MARGENES 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 1,095,073.49

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.8833 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre 2023
 Guatemala, 05 de octubre 2023

LIC. RIGOBERTO SUT PEREN
 CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL
PRESIDENTE

LIC. LUIS FELIPE GONZALEZ REYES
 AUDITOR INTERNO

LIC. GUSTAVO ADOLFO MANCURI MILIAN
 PRESIDENTE

LIC. SVEN RESENHOEFT GREENBERG
 GERENTE GENERAL