

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	12,329.14			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		12,329.14	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	16,686,085.29			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		16,686,085.29	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
				Pagarsés 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	583,698.82	583,698.82	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	307,917.43	307,917.43	0.00	PROVISIONES	1,120,432.05	1,120,432.05	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	1,232,445.46	1,232,445.46	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,704,130.87		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,108,402.75	1,108,402.75	0.00
OTRAS INVERSIONES	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	
				APORTACIONES PERMANENTES	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	17,205,355.26	17,205,355.26	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	0.00	0.00	
				DUOSA (-)	0.00	0.00	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	631,055.25	1,336,396.04	0.00	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(705,340.79)	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	62,812.52	128,433.13	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(65,620.61)	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	2,516,581.12	2,516,581.12	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	33,325,466.73		
SUMA DEL ACTIVO	36,138,000.35			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	36,138,000.35		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	2,823,017.42
CUENTAS DE ORDEN	35,701,205.80
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	1,115,051.49

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7,82836 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre 2023

Guatemala, 06 de diciembre 2023

LIC. RIGOBERTO SUT PEREN
CONTADOR GENERAL

LIC. LUIS FELIPE GONZÁLEZ REYES
AUDITOR INTERNO

LIC. GUSTAVO ADOLFO MANCUR MILLAN
PRESIDENTE

LIC. SVEN ROSENTHWETT GREENBERG
GERENTE GENERAL