

DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de diciembre de 2023
 (Cifras en Quetzales)

Descripción	Totales	MONEDA NACIONAL Sub totales	MONEDA EXTRANJERA Sub totales	Descripción	Totales	MONEDA NACIONAL Sub totales	MONEDA EXTRANJERA Sub totales
ACTIVO				PASIVO			
INVERSIONES	117,214,294.08	117,214,294.08	-	RESERVAS TÉCNICAS	54,381,002.45	54,365,942.56	15,059.89
En Valores del Estado				OBLIGACIONES CONTRACTUALES PENDIENTES	521,098.02	521,098.02	-
En Valores de Empresas Privadas y Mixtas				INSTITUCIONES DE SEGUROS Compañías Reaseguradoras	-	-	-
DISPONIBILIDADES	-	-	-	ACREEDORES VARIOS	6,036,389.07	5,989,262.12	47,126.95
PRIMAS POR COBRAR (NETO)	1,439,498.48	1,426,924.44	12,566.04	DOCUMENTOS POR PAGAR	-	-	-
DEUDORES VARIOS	247,759,228.26	-	-	OTROS PASIVOS	438,780.45	438,780.45	-
Intermediarios y Comercializadores Masivos de Seguros (Neto)				CRÉDITOS DIFERIDOS	79,178.73	79,178.73	-
Productos por Cobrar (Neto)		1,406,254.11	-	SUMA DEL PASIVO	61,456,448.72		
Cuentas por Liquidar		32,162.54	-	CAPITAL, RESERVAS Y UTILIDADES	305,312,765.44	305,312,765.44	
Casa Matriz, Sucursales, Agencias y Oficina Central		158,689,296.04	87,426,058.11	RESERVAS RESERVAS DE CAPITAL Reserva Legal		284,405,372.57	
Otros Deudores (Neto)		200,299.45	5,158.01	RESULTADO DEL EJERCICIO		20,907,392.87	
BIENES MUEBLES	166,741.25	387,614.49	-	SUMA DEL PASIVO, CAPITAL, RESERVAS Y UTILIDADES	366,769,214.16		
Menos:							
Depreciaciones Acumuladas		220,873.24	-				
OTROS ACTIVOS	2,650.00	2,650.00	-				
Activos Diversos							
CARGOS DIFERIDOS (Neto)	186,810.09	186,810.09	-				
SUMA DEL ACTIVO	366,769,214.16						

CUENTAS DE ORDEN 543,606,494.82

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.82702 por US\$. 1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2023.

LIC. RIGOBERTO SUT PERÉN, CONTADOR GENERAL
 LIC. DAN FELIPE GONZÁLEZ REYES, AUDITOR INTERNO
 LIC. GUSTAVO ADOLFO MANCUR MULEA, PRESIDENTE
 LIC. JAVIER RESEHOFT GREENBERG, GERENTE GENERAL
 Guatemala, 04 de enero de 2023

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores
 Junta Directiva
 EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Departamento de Fianzas de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala (en adelante "Fianzas"), que comprende el balance general al 31 de diciembre de 2023 y el estado de resultados, el estado de movimiento de capital contable y estado de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros han sido preparados por la administración de Fianzas de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, al situación financiera del Departamento de Fianzas de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados de operaciones y de flujo de efectivo por el año terminado en dicha fecha, los cuales han sido preparados de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros emitido por la Junta Monetaria, según se describe en la Nota 3 a los estados financieros.

Fundamento de opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). 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 Fianzas 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 describe 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 Empresas de Seguros emitidas por la Junta Monetaria por la cual difiere en algunos aspectos.

Durante el año 2023, se cambió la política de prorrateo de gastos, según punto 7.1 de Acta de sesión número 46-2023 de Junta Directiva, de fecha 27 de junio de 2023, con vigencia a partir del 1 de enero de 2023, en la cual se establece que el coeficiente que se aplicará a los saldos sujetos a prorrateo se determinará dividiendo el resultado neto de cada uno de los Departamentos Adscritos entre el resultado neto consolidado (jurisdicciones del período) con saldos referidos al cierre del ejercicio inmediato anterior.

Al 31 de diciembre de 2023, Fianzas cuenta con contingencias activas y pasivas en proceso, reportadas por los diferentes asesores legales por un monto de Q43,565,648.

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 fiel de los estados financieros de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros emitido por la Junta Monetaria y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros que estén libres de incorrección material, debido por fraude o error.

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

Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión con relación a la Auditoría de la supervisión del proceso de Información financiera del Departamento de Fianzas.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si 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, pueden prevalecer 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 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 intencionalmente 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 del Departamento de Fianzas.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

Concluimos sobre la adecuación de la utilización, por la administración del patrimonio 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 del Departamento de Fianzas 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 futuras pueden ser causa de que el Departamento de Fianzas 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 fiel.

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 planeada y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos en el transcurso de nuestra auditoría.

Nuestro Informe es únicamente para el propósito indicado en el primer párrafo y para información de la Junta Directiva de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala como máxima autoridad y no debe usarse para ningún otro propósito ni ser distribuido a ninguna otra persona.

GARCÍA SIERRA Y ASOCIADOS, S.C.
 Miembro de
 RUSSELL BEDFORD INTERNATIONAL

Lic. Oscar Ernesto García Sierra
 Colegiado No. 103
 Guatemala, 31 de enero de 2024.

Lic. Oscar Ernesto García Sierra
 Colegiado Público y Auditor
 COLEGIADO No. 103