

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	182,013,116.38			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,348,260,872.69		
Caja		63,318,746.27	4,935,595.67	Depósitos Monetarios		611,062,748.42	10,680,429.15
Banco Central		74,144,643.04	8,536,348.98	Depósitos de Ahorro		429,664,431.40	14,097,958.73
Bancos del País		540,046.02	0.00	Depósitos a Plazo		1,212,422,260.64	41,452,047.70
Bancos del Exterior		0.00	21,942,186.67	Depósitos a la Orden		19,791,632.53	616.42
Cheques a Compensar		8,488,369.24	107,180.49	Depósitos con Restricciones		9,056,284.20	32,463.50
Giros Sobre el Exterior		0.00	0.00	CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
INVERSIONES	916,731,226.25			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		672,766,032.50	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		243,965,193.75	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,660,290.00		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		15,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		1,645,290.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	1,205,502,683.13			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		1,192,600,043.16	25,651,642.75	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	19,190,182.13	18,151,982.96	1,038,199.17
Vencida		218,878,976.46	39,083.26	CUENTAS POR PAGAR	322,397,231.92	320,742,565.36	1,654,666.56
(-) Estimaciones por Valuación		(230,893,891.01)	(773,171.49)	PROVISIONES	35,028,228.46	35,028,228.46	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	16,185,497.16	16,167,656.31	17,840.85	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	216,746,547.17	326,298,050.83	278,485.57	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(109,665,868.67)	(164,120.56)	CRÉDITOS DIFERIDOS	21,394,264.32	15,637,961.86	5,756,302.46
BIENES REALIZABLES	54,974,558.86	163,395,245.87	4,103,396.69	SUMA DEL PASIVO	2,747,931,069.52		
(-) Estimaciones por Valuación		(112,524,083.70)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	31,053,852.43	29,881,628.33	1,172,224.10
INVERSIONES PERMANENTES	16,986,076.31	26,579,978.17	298,125.14	CAPITAL CONTABLE	15,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(9,892,027.00)	0.00	CAPITAL PAGADO		15,000,000.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	3,528,149.95	3,528,149.95	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADCRITOS	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	301,671,868.99	402,063,196.20	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	213,707,418.02	213,707,418.02	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(100,391,327.21)	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	466,791,409.67	466,791,409.67	0.00
CARGOS DIFERIDOS	26,878,420.93	29,287,333.52	4,005,767.84	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(6,414,680.43)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	157,829,973.84	157,829,973.84	0.00
SUMA DEL ACTIVO	2,941,218,145.13			OBLIGACIONES SUBORDINADAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(163,585,122.54)	(163,585,122.54)	0.00
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	0.00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	(534,263,446.55)	(534,263,446.55)	6,752,990.74
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	6,752,990.74	6,752,990.74	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	162,233,223.18		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,941,218,145.13		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	120,054,968.40
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	3,638,088,776.72
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS	1,616,054,735.93
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	445,291,288.65
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,763,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,763,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	49,590,314,685.40
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	871,185,484.69
CUENTAS DE REGISTRO	185,944,823.82

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.67553 por US\$.1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2015
Guatemala, 05 de octubre de 2015

JERRY AUCUSTO SLUSHER LEÓN
CONTADOR GENERAL
LIC. WENCESLAO DE MANUEL LEMUS MORALES
PRESIDENTE
LIC. HÉCTOR AUGUSTO RAMOS RUIZ
AUDITOR INTERNO
LIC. GUSTAVO ADOLFO DÍAZ LEÓN
GERENTE GENERAL