

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	283,111,627.23			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,261,945,507.10		
Caja		36,838,673.82	14,089,489.93	Depósitos Monetarios		112,984,911.92	68,462,129.83
Banco Central		98,646,107.34	85,701,777.96	Depósitos de Ahorro		34,728,005.10	14,393,669.10
Bancos del País		13,794,797.86	8,468,787.90	Depósitos a Plazo		714,174,549.12	316,561,525.44
Bancos del Exterior		0.00	14,805,329.99	Depósitos a la Orden		98,556.61	35,910.03
Cheques a Compensar		9,103,547.42	1,663,115.01	Depósitos con Restricciones		504,637.00	1,612.95
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	272,636,805.93			CRÉDITOS OBTENIDOS	36,376,248.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		147,207,672.60	11,008,142.70	De Instituciones Financieras Nacionales		18,750,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		27,356,784.19	86,887,370.15	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	17,626,248.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	26,950,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	176,836.29	Bonos		26,950,000.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		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	926,643,653.99			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,257,656.69	3,646,380.49	2,611,276.20
Vigente		723,745,400.55	203,338,852.56	CUENTAS POR PAGAR	28,453,130.60	22,392,544.47	6,060,586.13
Vencida		42,122,339.67	4,741,861.56	PROVISIONES	5,120,264.41	5,120,264.41	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(42,412,013.60)	(4,892,786.75)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,026,147.91	6,408,084.99	618,062.92	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,628,252.26	117,829.74	4,510,422.52
CUENTAS POR COBRAR	4,158,021.42	3,029,426.68	1,398,585.27	SUMA DEL PASIVO	1,369,731,059.06		
(-) Estimaciones por Valuación		(212,204.86)	(57,785.67)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,167,628.69	2,549,565.77	618,062.92
BIENES REALIZABLES	174,765.44	174,765.44	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	2,888,546.44	2,888,546.44	0.00	(-) Capital no Pagado		(242,282,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	37,153.21	37,153.21	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,319,807.65	12,319,807.65	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	66,071,900.99	111,509,802.70	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(45,437,901.71)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	31,407,264.06	52,300,722.64	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(20,893,458.58)	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
				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 (+) (-)	2,475,098.61	2,475,098.61	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,532,893.37	1,532,893.37	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	221,257,198.87		
SUMA DEL ACTIVO	1,594,155,886.62			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,594,155,886.62		


Guatemala 02 de Octubre de 2017

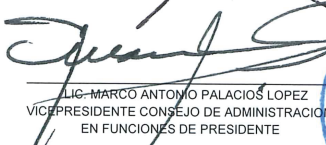
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 780,853,888.01
0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 26,615,869.50
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 204,559,652.69
MÁRGENES POR GIRAR 138,141,821.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 52,479,612.56
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 476,262,480.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 476,262,480.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 323,938,654.68


BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
 CONTADOR GENERAL
 LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
 CONTADOR GENERAL


BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
 GERENCIA GENERAL
 LIC. MARCO ANTONIO PALACIOS LOPEZ
 VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION
 EN FUNCIONES DE PRESIDENTE


BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
 AUDITORIA INTERNA
 LIC. JOSE ANIBAL VELASQUEZ MARTINEZ
 AUDITOR INTERNO


BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
 GERENCIA GENERAL
 LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
 GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.34427 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2017.