

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2018
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	277,649,973.77			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,277,697,924.20		
Caja		36,187,395.76	16,696,348.50	Depósitos Monetarios		95,224,469.15	67,423,581.34
Banco Central		98,308,560.50	61,040,529.73	Depósitos de Ahorro		33,604,671.23	18,504,160.48
Bancos del País		7,887,066.50	22,902.91	Depósitos a Plazo		777,738,882.85	284,181,370.56
Bancos del Exterior		0.00	31,068,813.19	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		22,756,255.67	3,682,101.01	Depósitos con Restricciones		1,018,166.56	2,622.03
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	31,269,272.56		
INVERSIONES	288,157,293.15			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		6,250,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		154,938,371.40	25,012,990.47	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	25,019,272.56
En Títulos-Valores para su Vencimiento		25,154,396.60	82,482,421.04	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	29,150,000.00		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		29,150,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	569,113.64	Pagarés Financieros		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	922,165,373.66			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	7,010,679.93	3,559,975.91	3,450,704.02
Vigente		746,110,817.22	176,737,987.33	CUENTAS POR PAGAR	27,395,564.72	20,773,049.59	6,622,515.13
Vencida		34,223,731.96	3,818,090.20	PROVISIONES	4,552,004.07	4,552,004.07	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(31,838,105.25)	(6,887,147.80)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,177,710.69	8,157,186.37	1,020,524.32	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,607,536.69	150,578.81	4,456,957.88
CUENTAS POR COBRAR	12,864,375.25	3,577,949.61	9,624,199.42	SUMA DEL PASIVO	1,381,682,982.17		
(-) Estimaciones por Valuación		(287,962.33)	(49,811.45)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,700,370.25	2,016,851.89	683,518.36
BIENES REALIZABLES	2,691.94	2,691.94	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	34,689.91	34,689.91	0.00	APORTACIONES PERMANENTES		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		12,574,228.93	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	64,305,978.39	101,557,436.39	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(37,251,458.00)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	
CARGOS DIFERIDOS	33,250,710.57	38,986,561.26	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(5,735,850.69)	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		(2,788,600.76)	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		0.00	
SUMA DEL ACTIVO	1,610,497,343.77			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		0.00	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		7,309,102.87	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		1,301,260.31	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	226,113,991.35		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,610,497,343.77		


Guatemala 02 de Febrero de 2018


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

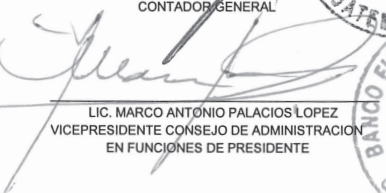
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 862,247,386.53
0.00

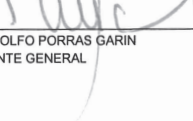
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 26,645,550.32
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 203,852,867.89
MÁRGENES POR GIRAR 158,308,198.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 49,759,057.14
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 91,028,690.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 355,733,514.19


 LIC. JULIO ROBERTO IBARRA QUEZADA
 CONTADOR GENERAL


 LIC. DAVID RAUL VADO NIETO
 AUDITOR INTERNO


 LIC. MARCO ANTONIO PALACIOS LOPEZ
 VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION
 EN FUNCIONES DE PRESIDENTE


 LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
 GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.35246 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2018.