

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	269,058,021.97			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,329,386,430.91		
Caja		45,462,151.35	21,431,457.22	Depósitos Monetarios		118,904,946.28	64,246,110.17
Banco Central		107,791,171.18	50,488,979.80	Depósitos de Ahorro		33,652,612.05	14,461,412.97
Bancos del País		7,464,296.84	22,981.13	Depósitos a Plazo		812,236,176.74	284,847,911.89
Bancos del Exterior		0.00	21,306,573.11	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		14,420,999.85	669,411.49	Depósitos con Restricciones		1,034,629.82	2,630.99
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	342,129,115.71			CRÉDITOS OBTENIDOS	23,956,168.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		208,754,673.26	28,684,443.74	De Instituciones Financieras Nacionales		6,250,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		25,030,205.62	79,027,768.40	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	17,706,168.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20,000,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	632,024.69	Bonos		20,000,000.00	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	917,720,945.96			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,244,701.90	4,196,894.74	2,047,807.16
Vigente		743,469,056.60	175,411,777.73	CUENTAS POR PAGAR	34,972,912.62	29,100,462.22	5,872,450.40
Vencida		31,261,233.48	3,909,813.90	PROVISIONES	5,116,761.34	5,116,761.34	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(32,421,121.85)	(3,909,813.90)	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,612,306.76	5,497,727.24	1,114,579.52	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,463,159.00	148,843.37	4,314,315.63
CUENTAS POR COBRAR	19,035,480.03	3,333,732.86	16,002,207.10	SUMA DEL PASIVO	1,424,140,133.77		
(-) Estimaciones por Valuación		(286,964.36)	(13,495.57)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,676,055.33	2,036,438.01	639,617.32
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 Autorizado		(242,282,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	46,930.07	46,930.07	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES		0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,574,228.93	12,574,228.93	
INMUEBLES Y MUEBLES	64,098,674.53	102,208,606.33	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(38,109,931.80)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	32,834,305.13	38,542,464.52	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(5,708,159.39)	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	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 (+) (-)	7,309,102.87	7,309,102.87	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	2,798,098.40	2,798,098.40	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	227,610,829.44		
SUMA DEL ACTIVO	1,654,427,018.54			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,654,427,018.54		

Guatemala 02 de Marzo de 2018




CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	876,290,126.56
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

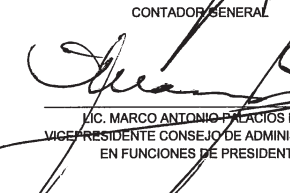

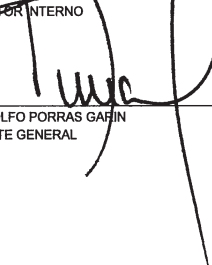
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	26,736,549.76
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	209,418,178.90
MÁRGENES POR GIRAR	165,718,411.33
ADMINISTRACIONES AJENAS	50,387,548.33
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	290,850,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	290,850,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	74,755,140.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	362,794,913.38

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.37757 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero de 2018.

LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL

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

LIC. DAVID RAUL YADO NIETO
AUXILIAR INTERNO

LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
GERENTE GENERAL