

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	368,023,448.49			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,435,060,697.02		
Caja		32,209,969.42	14,347,121.59	Depósitos Monetarios		102,312,972.03	47,289,352.38
Banco Central		107,718,086.16	134,606,809.02	Depósitos de Ahorro		41,239,037.92	13,350,099.30
Bancos del País		12,956,775.77	22,711,177.31	Depósitos a Plazo		797,513,819.62	432,190,997.92
Bancos del Exterior		0.00	25,358,818.33	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		11,901,735.54	6,212,955.35	Depósitos con Restricciones		1,154,010.21	10,407.64
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
INVERSIONES	297,400,360.08			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		157,551,729.09	42,119,365.44	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		22,914,752.85	74,752,016.70	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,500,000.00		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		10,500,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	62,496.00	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	955,889,527.56			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,142,640.57		
Vigente		755,717,296.31	201,150,210.75			3,581,897.14	2,560,743.43
Vencida		36,482,098.53	3,554,705.83	CUENTAS POR PAGAR	40,643,116.71		
(-) Estimaciones por Valuación		(30,012,958.42)	(11,001,825.44)			35,517,452.24	5,125,664.47
				PROVISIONES	6,761,517.36		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,437,141.81	6,783,967.50	653,174.31	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	5,710,987.79	4,687,400.52	1,268,093.89	CRÉDITOS DIFERIDOS	3,985,738.43	443,648.17	3,542,090.26
(-) Estimaciones por Valuación		(216,939.27)	(27,567.35)	SUMA DEL PASIVO	1,503,093,710.09		
BIENES REALIZABLES	1,344,917.42	1,468,262.34	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	505,491.68	361,446.85	144,044.83
(-) Estimaciones por Valuación		(123,344.92)	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	2,658,056.04	2,658,056.04	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	60,007,203.66	102,756,210.08	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		12,574,228.93	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(42,749,006.42)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
CARGOS DIFERIDOS	36,064,053.30	43,142,072.75	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(7,078,019.45)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		(2,788,600.76)	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		0.00	
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		(2,401,391.00)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		7,382,226.47	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		8,452,030.74	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	230,936,494.38		
SUMA DEL ACTIVO	1,734,535,696.15			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,734,535,696.15		

Guatemala 03 de Septiembre de 2018

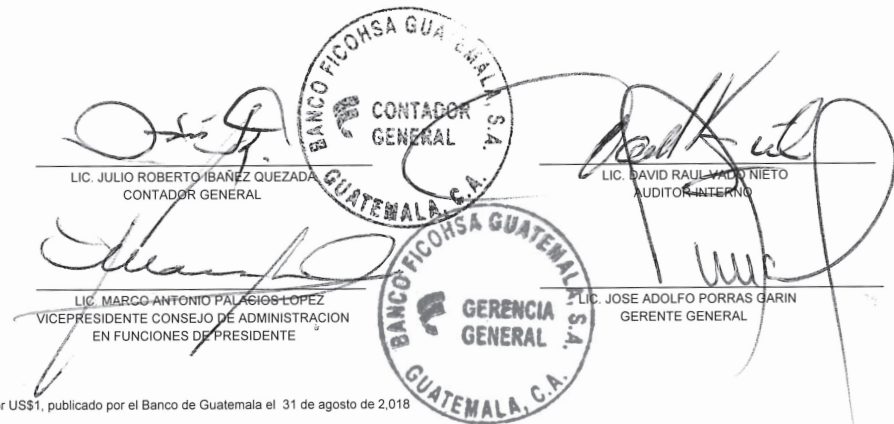
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	852,020,524.63	0.00
---	----------------	------

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	400,308,664.21
MÁRGENES POR GIRAR	187,518,922.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	56,568,937.95
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 REPORTE	205,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	473,694,002.54

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.56254 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2.018



BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
CONTADOR GENERAL
 LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ 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.
AUDITOR INTERNO
 LIC. DAVID RAUL VARGAS NIETO
 AUDITOR INTERNO

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