

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	363,263,346.00			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,443,435,167.31		
Caja		38,318,437.88	9,624,940.90	Depósitos Monetarios		98,514,198.15	63,166,043.97
Banco Central		111,113,241.08	100,834,446.20	Depósitos de Ahorro		40,380,729.31	14,689,434.92
Bancos del País		7,608,546.53	55,478,823.92	Depósitos a Plazo		793,181,531.14	432,330,069.28
Bancos del Exterior		0.00	26,156,712.27	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		12,299,986.97	1,828,210.25	Depósitos con Restricciones		1,162,560.89	10,599.65
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	293,328,396.52			CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		130,483,984.32	43,046,373.63	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		20,003,651.34	75,730,738.25	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		24,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,500,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	63,648.98	Bonos		10,500,000.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
		0.00	0.00	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	976,946,324.08			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,669,142.17	3,838,294.27	1,830,847.90
Vigente		763,483,464.01	214,722,030.36	CUENTAS POR PAGAR	46,018,436.93	37,659,804.11	8,358,632.82
Vencida		34,792,352.05	3,792,447.82	PROVISIONES	8,123,375.65	8,123,375.65	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(31,495,058.89)	(8,348,911.27)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,674,987.82	7,855,615.72	819,372.10	CRÉDITOS DIFERIDOS	3,888,374.75	463,384.64	3,424,990.11
CUENTAS POR COBRAR	7,817,482.78	6,588,270.17	1,472,386.79	SUMA DEL PASIVO	1,517,634,496.81		
(-) Estimaciones por Valuación		(215,098.25)	(28,075.93)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	500,865.11	419,783.91	81,081.20
BIENES REALIZABLES	1,366,743.45	1,490,088.37	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(123,344.92)	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	2,658,056.04	2,658,056.04	0.00	(-) Capital no Pagado		(242,282,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	6,657.53	6,657.53	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,574,228.93	12,574,228.93	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	60,315,252.53	103,765,359.15	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(43,450,106.62)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	35,330,864.77	42,627,158.07	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(7,296,293.30)	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 (+) (-)	(2,252,317.63)	(2,252,317.63)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	7,382,226.47	7,382,226.47	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	8,939,212.59	8,939,212.59	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	231,572,749.60		
SUMA DEL ACTIVO	1,749,708,111.52			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,749,708,111.52		

Guatemala 02 de Octubre de 2018

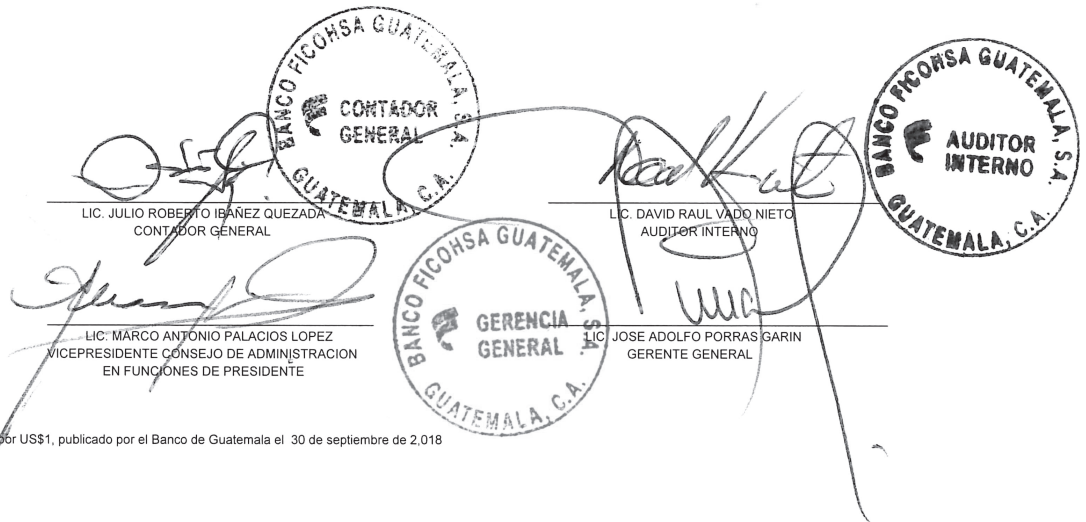
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	875,454,593.35
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	395,393,508.24
MÁRGENES POR GIRAR	195,820,918.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	56,869,906.27
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	290,850,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	270,800,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	230,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	480,067,394.99

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.70206 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2,018



CONTADOR GENERAL: LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
AUDITOR INTERNO: LIC. DAVID RAUL VADO NIETO
GERENCIA GENERAL: LIC. MARCO ANTONIO PALACIOS LOPEZ (VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION EN FUNCIONES DE PRESIDENTE) y LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN (GERENTE GENERAL)