

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2019
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	401,213,857.20			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,989,415,443.93		
Caja		45,431,027.53	13,658,063.66	Depósitos Monetarios		233,390,856.04	135,268,042.62
Banco Central		172,652,975.88	112,144,189.08	Depósitos de Ahorro		55,487,911.98	20,620,388.59
Bancos del País		7,690,466.68	35,447.40	Depósitos a Plazo		1,117,388,575.34	425,987,818.08
Bancos del Exterior		0.00	34,070,888.95	Depósitos a la Orden		4,944.27	0.00
Cheques a Compensar		11,458,658.99	4,072,140.05	Depósitos con Restricciones		1,255,327.27	11,579.74
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	533,786,560.99			CRÉDITOS OBTENIDOS	42,245,005.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		354,196,833.34	9,003,059.30	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		21,030,463.53	78,175,680.52	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	42,245,005.00
Operaciones de Reporto		70,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		1,380,524.30	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	35,050,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		35,050,000.00	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	1,338,016,184.53			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,708,271.59	3,774,191.62	2,934,079.67
Vigente		917,863,270.96	421,214,295.12				
Vencida		38,275,864.08	874,717.47	CUENTAS POR PAGAR	54,317,427.20	34,659,748.16	19,617,679.04
(-) Estimaciones por Valuación		(35,659,457.86)	(4,552,505.24)				
				PROVISIONES	13,376,090.15	13,376,090.15	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,492,229.39	6,652,429.47	1,839,799.92	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,013,090.00	1,307,851.72	2,705,238.28
				SUMA DEL PASIVO	2,145,125,327.87		
CUENTAS POR COBRAR	7,197,625.28	6,235,085.03	1,223,692.16	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,089,774.73	1,742,839.88	1,348,935.05
(-) Estimaciones por Valuación		(251,428.72)	(9,723.19)	CAPITAL CONTABLE			
BIENES REALIZABLES	2,958,488.57	3,064,727.97	0.00	CAPITAL PAGADO	207,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(106,241.40)	0.00	Capital Autorizado		450,000,000.00	
				(-) Capital no Pagado		(242,282,000.00)	
INVERSIONES PERMANENTES	3,214,309.12	3,214,309.12	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	77,047.09	77,047.09	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	13,351,046.37	13,351,046.37	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	72,355,213.97	98,970,928.42	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(28,615,715.45)	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	0.00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	41,711,271.58	47,603,169.29	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	2,100,559.74	2,100,559.74	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(5,891,897.71)	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	22,141,757.89	22,141,757.89	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	18,284,919.88	18,284,919.88	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	260,807,683.12		
SUMA DEL ACTIVO	2,409,022,785.72			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,409,022,785.72		

Guatemala 02 de septiembre de 2019

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

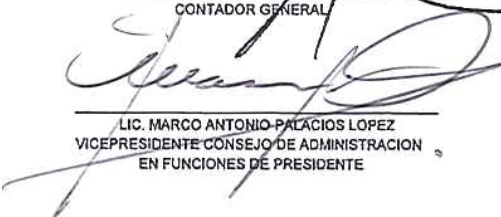
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,106,604,127.33
0.00


CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 201,990,822.71
MÁRGENES POR GIRAR 180,347,003.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 58,059,232.25
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 260,850,000.00
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 178,328,043.55
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 461,780,271.91


LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LIC. DAVID RAÚL VADO NIETO
AUDITOR INTERNO


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


ING. JUAN ANTONIO MIRÓ LLORCA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.68091 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto de 2019