

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2015
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	347,114,842.14			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,409,362,572.93		
Caja		33,565,249.02	12,932,967.68	Depósitos Monetarios		80,735,573.24	80,123,951.48
Banco Central		125,874,634.00	95,210,098.09	Depósitos de Ahorro		29,638,677.02	15,023,089.20
Bancos del País		12,987,062.72	23,876.88	Depósitos a Plazo		791,121,945.49	408,186,663.62
Bancos del Exterior		0.00	55,511,860.48	Depósitos a la Orden		12,152.42	1,275.53
Cheques a Compensar		7,445,575.71	3,563,517.56	Depósitos con Restricciones		4,518,165.95	1,078.98
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	207,740,150.08			CRÉDITOS OBTENIDOS	182,872,638.65		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		40,402,691.20	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		140,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		49,677,822.40	117,659,636.48	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	42,872,638.65
Operaciones de Reporte		0.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Bonos		0.00	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	1,150,141,730.57			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,999,085.52	2,997,947.53	2,001,137.99
Vigente		885,719,124.92	264,422,605.65	CUENTAS POR PAGAR	42,519,158.58	31,783,614.11	10,735,544.47
Vencida		34,849,193.52	4,603,618.42	PROVISIONES	11,355,956.92	11,355,956.92	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(34,849,193.52)	(4,603,618.42)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	4,669,492.71	4,028,159.03	641,333.68	CRÉDITOS DIFERIDOS	7,259,815.00	0.00	7,259,815.00
CUENTAS POR COBRAR	40,615,476.05	15,060,383.57	25,637,274.09	SUMA DEL PASIVO	1,658,369,227.60		
(-) Estimaciones por Valuación		(70,833.20)	(11,348.41)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,972,570.38	2,331,236.70	641,333.68
BIENES REALIZABLES	252,956.20	303,113.70	0.00	CAPITAL CONTABLE	173,068,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(50,157.50)	0.00	CAPITAL PAGADO		200,000,000.00	
				Capital Autorizado		(26,932,000.00)	
INVERSIONES PERMANENTES	4,880,856.76	4,880,856.76	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	0.00
				APORTACIONES PERMANENTES	12,295,179.40	12,295,179.40	0.00
OTRAS INVERSIONES	105,798.59	91,809.77	13,986.82	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	0.00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	69,148,892.12	98,670,267.66	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(29,521,375.54)	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		0.00	0.00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	31,717,207.98	49,778,194.67	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(18,060,986.69)	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	14,349,240.19	14,349,240.19	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	(1,878,215.61)	(1,878,215.61)	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	195,045,603.22		
SUMA DEL ACTIVO	1,856,387,401.20			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,856,387,401.20		


Guatemala 03 de noviembre de 2015


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

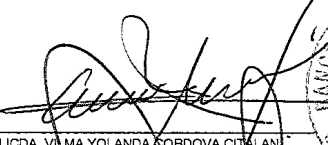
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,214,778,733.06
0.00

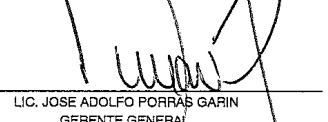
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 27,769,761.29
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 98,719,045.11
MÁRGENES POR GIRAR 152,106,156.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 35,769,638.03
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 10,549.33
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 363,904,080.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 363,904,080.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 65,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 173,611,033.70


CONTADOR GENERAL
 LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ OMEZCABA
 CONTADOR GENERAL


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


AUDITOR INTERNO
 LICDA. VILMA YOLANDA CORDOVA CITLALI
 AUDITOR INTERNO


GERENTE GENERAL
 LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
 GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.66267 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2015