

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	339,545,670.73			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,374,744,259.65		
Caja		31,612,955.32	6,774,504.75	Depósitos Monetarios		58,483,504.86	88,757,838.35
Banco Central		91,431,846.87	125,322,617.20	Depósitos de Ahorro		31,046,034.06	15,591,783.66
Bancos del País		9,771,573.18	23,916.95	Depósitos a Plazo		777,330,084.49	399,010,941.14
Bancos del Exterior		0.00	49,420,913.21	Depósitos a la Orden		3,548.68	1,277.67
Cheques a Compensar		8,397,341.51	16,790,001.74	Depósitos con Restricciones		4,518,165.95	1,080.79
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	259,621,151.42			CRÉDITOS OBTENIDOS	232,922,779.35		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		89,005,351.11	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		180,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		50,918,100.25	119,697,700.06	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	52,922,779.35
Operaciones de Reporto		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
				Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	1,108,088,875.21			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,975,062.71	2,959,738.10	2,015,324.61
Vigente		881,864,466.61	226,224,208.60				
Vencida		32,679,373.66	4,406,766.62	CUENTAS POR PAGAR	38,188,608.59	29,287,395.31	8,901,213.28
(-) Estimaciones por Valuación		(32,679,373.66)	(4,406,766.62)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,968,369.34	6,207,149.88	761,219.46	PROVISIONES	10,383,493.79	10,383,493.79	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	43,529,064.64	12,229,408.58	31,381,838.38	CRÉDITOS DIFERIDOS	790,559.40	0.00	790,559.40
(-) Estimaciones por Valuación		(82,182.32)	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,662,004,763.49		
BIENES REALIZABLES	250,456.20	300,613.70	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,500,610.99	2,739,391.53	761,219.46
(-) Estimaciones por Valuación		(50,157.50)	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	4,880,856.76	4,880,856.76	0.00	CAPITAL PAGADO	173,068,000.00	200,000,000.00	(26,932,000.00)
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES	105,820.07	91,809.77	14,010.30	(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	71,714,344.14	100,204,877.77	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,295,179.40	12,295,179.40	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(28,490,533.63)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	25,824,484.33	43,450,256.74	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(17,625,772.41)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	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
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	14,349,240.19	14,349,240.19	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	(1,900,300.47)	(1,900,300.47)	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	195,023,518.36		
SUMA DEL ACTIVO	1,860,528,892.84			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,860,528,892.84		

Guatemala 02 de octubre de 2015

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,210,064,998.93
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	27,816,366.34
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	98,719,045.11
MÁRGENES POR GIRAR	106,053,180.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	35,537,172.63
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	10,549.33
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	364,212,720.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	364,212,720.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	70,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	167,558,240.13

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.67553 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2015.


LIC. JULIO ROBERTO JAÑEZ QUEZADA
 CONTADOR GENERAL


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


LICDA. VILMA YOLANDA CORDOVA GITLAN
 AUDITOR INTERNO


LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
 GERENTE GENERAL