

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2015
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	307,085,027.20			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,302,331,598.41		
Caja		33,882,233.52	8,490,512.13	Depósitos Monetarios		80,496,841.41	121,692,381.75
Banco Central		100,804,828.04	75,628,500.47	Depósitos de Ahorro		27,862,549.19	26,938,926.61
Bancos del País		14,420,182.44	23,766.60	Depósitos a Plazo		761,728,922.63	279,096,795.09
Bancos del Exterior		0.00	61,770,568.74	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		9,206,053.96	2,858,381.30	Depósitos con Restricciones		4,514,107.73	1,074.00
Giros sobre al Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	222,927,977.90			CRÉDITOS OBTENIDOS	215,946,098.80		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		69,122,513.05	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		160,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		55,532,600.50	98,272,864.35	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	55,946,098.80
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
		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	1,113,831,674.86			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,556,257.79	3,464,521.94	2,091,735.85
Vigente		881,482,213.62	232,349,461.24	CUENTAS POR PAGAR	61,913,304.13	45,124,428.13	16,788,876.00
Vencida		34,037,619.55	4,379,146.45	PROVISIONES	8,799,031.03	8,799,031.03	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(34,037,619.55)	(4,379,146.45)	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	4,300,339.77	3,549,851.64	751,488.13	CRÉDITOS DIFERIDOS	366,020.25	0.00	366,020.25
				SUMA DEL PASIVO	1,594,912,310.41		
CUENTAS POR COBRAR	37,405,957.98	15,767,432.02	21,720,708.28	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,839,031.72	2,099,938.22	739,093.50
(-) Estimaciones por Valuación		(82,182.32)	0.00	CAPITAL CONTABLE	173,066,000.00		
BIENES REALIZABLES	326,722.51	376,880.01	0.00	CAPITAL PAGADO		200,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		(50,157.50)	0.00	Capital Autorizado		(26,932,000.00)	
INVERSIONES PERMANENTES	4,731,407.89	4,731,407.89	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	145,538.08	131,251.65	14,286.43	AFORTACIONES PERMANENTES		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		12,295,179.40	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	77,810,319.58	98,954,663.98	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(21,144,344.40)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	
CARGOS DIFERIDOS	22,961,918.50	36,409,686.54	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(13,447,768.04)	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		0.00	
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		0.00	
				RESULTADOS DE LAS EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		14,349,240.19	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		(3,148,275.69)	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE		193,775,542.14	
SUMA DEL ACTIVO	1,791,526,884.27			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,791,526,884.27		

Guatemala D3 do marzo de 2015

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,077,660,053.21
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	27,641,506.79
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	334,862,453.44
MÁRGENES POR GIRAR	99,479,437.20
ADMINISTRACIONES AJENAS	57,602,783.92
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	2,264,744.67
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	363,054,720.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	363,054,720.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	30,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	113,531,062.93

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.62728 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero de 2015



LIC. JULIO ROBERTO JUÁREZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL



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



LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
GERENTE GENERAL



LIC. VILMA YOLANDA CORDOVA CITALAN
AUDITOR INTERNO



