

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2014
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	245,983,617.82			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,160,635,299.38		
Caja		22,382,796.20	6,221,686.32	Depósitos Monetarios		71,107,340.11	108,854,038.42
Banco Central		105,667,811.22	49,888,758.20	Depósitos de Ahorro		23,394,889.48	9,071,817.81
Bancos del País		13,725,385.59	82,002.59	Depósitos a Plazo		730,395,876.27	213,296,158.08
Bancos del Exterior		0.00	36,531,997.45	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		5,061,094.71	6,422,085.54	Depósitos con Restricciones		4,514,107.73	1,071.48
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	170,311,140.59			CRÉDITOS OBTENIDOS	227,010,180.65		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		51,234,009.47	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		175,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		58,313,479.02	60,763,652.10	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	52,010,180.65
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	1,071,167,595.31			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,103,730.73	3,146,033.90	957,696.83
Vigente		864,000,598.77	207,166,996.54				
Vencida		37,458,791.96	843,141.76	CUENTAS POR PAGAR	46,422,179.88	33,932,501.96	12,489,677.92
(-) Estimaciones por Valuación		(37,458,791.96)	(843,141.76)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,316,556.34	5,377,160.40	939,395.94	PROVISIONES	10,199,447.69	10,199,447.69	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	49,505,106.87	24,472,841.67	25,114,447.52	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(82,182.32)	0.00	SUMA DEL PASIVO	1,448,370,838.33		
BIENES REALIZABLES	305,881.10	356,038.60	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,705,527.41	1,766,131.47	939,395.94
(-) Estimaciones por Valuación		(50,157.50)	0.00	CAPITAL CONTABLE	134,568,000.00		
INVERSIONES PERMANENTES	1,850,277.87	1,850,277.87	0.00	CAPITAL PAGADO		200,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(65,432,000.00)	
				(-) Capital no Pagado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	263,549.56	224,611.55	38,938.01	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	36,707,352.47	36,707,352.47	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,295,179.40	12,295,179.40	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	79,683,142.01	96,850,256.32	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(17,167,114.31)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	17,929,976.07	28,364,228.51	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(10,434,252.44)	0.00	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 (+) (-)	0.00	0.00	
SUMA DEL ACTIVO	1,643,316,843.54			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	20,621,864.69	20,621,864.69	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	(9,163,318.00)	(9,163,318.00)	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	192,240,477.80		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,643,316,843.54		

Guatemala 04 de noviembre de 2014

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

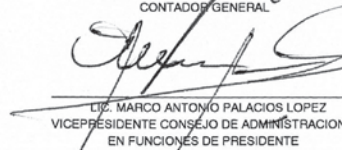
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,055,243,097.79
0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 40,082,200.92
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 334,862,453.44
MÁRGENES POR GIRAR 58,214,987.35
ADMINISTRACIONES AJENAS 101,945,957.18
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,071,713.52
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 393,062,920.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 362,625,360.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 30,437,560.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 80,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 97,513,165.25

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.60939 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2014


LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


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


LICDA. VILMA YOLANDA CORDOBA CITALAN
AUDITOR INTERNO


LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
GERENTE GENERAL

