

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|------------------|-----------------|-------------------|--|------------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 222,046,836.31 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 1,123,172,751.46 | | |
| Caja | | 28,722,925.99 | 9,013,298.20 | Depósitos Monetarios | | 61,264,956.49 | 80,248,202.24 |
| Banco Central | | 91,582,092.07 | 36,276,368.53 | Depósitos de Ahorro | | 28,290,245.58 | 11,241,678.95 |
| Bancos del País | | 3,792,569.88 | 75,910.16 | Depósitos a Plazo | | 723,778,976.26 | 213,833,504.03 |
| Bancos del Exterior | | 0.00 | 31,020,317.25 | Depósitos a la Orden | | 0.00 | 0.00 |
| Cheques a Compensar | | 10,977,018.28 | 10,586,335.95 | Depósitos con Restricciones | | 4,514,107.73 | 1,080.18 |
| Giros sobre el Exterior | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| INVERSIONES | 197,220,721.34 | | | CRÉDITOS OBTENIDOS | 222,561,316.00 | | |
| En Títulos-Valores para Negociación | | 0.00 | 0.00 | Del Banco Central | | 0.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para la Venta | | 76,236,590.20 | 0.00 | De Instituciones Financieras Nacionales | | 175,000,000.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 58,561,061.24 | 62,423,069.90 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | 0.00 | 47,561,316.00 |
| 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 | 1,049,533,820.08 | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 3,437,405.28 | 2,740,808.13 | 696,597.15 |
| Vigente | | 848,283,702.87 | 201,250,117.21 | CUENTAS POR PAGAR | 61,838,103.90 | 47,555,541.10 | 14,282,562.80 |
| Vencida | | 31,808,744.80 | 430,205.45 | PROVISIONES | 9,575,043.50 | 9,575,043.50 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (31,808,744.80) | (430,205.45) | SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | OTRAS OBLIGACIONES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 6,371,844.06 | 5,526,723.21 | 845,120.85 | CRÉDITOS DIFERIDOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | SUMA DEL PASIVO | 1,420,584,620.14 | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 37,065,468.85 | 23,073,139.62 | 14,074,511.55 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 2,775,121.69 | 1,930,000.83 | 845,120.86 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (82,182.32) | 0.00 | CAPITAL CONTABLE | 134,568,000.00 | | |
| BIENES REALIZABLES | 305,436.20 | 355,593.70 | 0.00 | CAPITAL PAGADO | | 200,000,000.00 | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (50,157.50) | 0.00 | Capital Autorizado | | (65,432,000.00) | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 1,850,277.87 | 1,850,277.87 | 0.00 | (-) Capital no Pagado | | 0.00 | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 0.00 | 0.00 | Casa Matriz, Capital Asignado | | 35,173,168.41 | |
| OTRAS INVERSIONES | 266,339.70 | 227,085.50 | 39,254.20 | APORTACIONES PERMANENTES | 35,173,168.41 | 35,173,168.41 | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 0.00 | 0.00 | RESERVAS DE CAPITAL | 12,295,179.40 | 12,295,179.40 | |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | 0.00 | |
| | | | | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | 0.00 | 0.00 | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 80,725,002.98 | 96,968,913.92 | 0.00 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0.00 | 0.00 | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | (16,243,910.94) | 0.00 | GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-) | 0.00 | 0.00 | |
| CARGOS DIFERIDOS | 17,571,862.89 | 27,233,374.69 | 0.00 | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | (2,788,600.76) | (2,788,600.76) | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | (9,661,511.80) | 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 | 1,612,957,610.28 | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-) | 20,621,864.69 | 20,621,864.69 | |
| | | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-) | (10,271,743.29) | (10,271,743.29) | |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 189,597,868.45 | | |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 1,612,957,610.28 | | |

Guatemala 02 de octubre de 2014

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,052,117,930.78
0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 40,361,842.15
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 334,862,453.44
MÁRGENES POR GIRAR 51,849,130.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 102,893,344.38
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 743,223.68
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 394,793,040.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 367,943,910.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0.00
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 97,569,860.96

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.67118 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2,014


BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
CONTADOR GENERAL
 LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
 CONTADOR GENERAL


BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
 LIC. MARCO ANTONIO PALACIOS LÓPEZ
 VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION
 EN FUNCIONES DE PRESIDENTE


BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
AUDITOR INTERNO
 LICDA. VILMA YOLANDA CORDOVA CITALAN
 AUDITOR INTERNO


BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
 LIC. JOSE ADOLFO PORRÁS GARÍN
 GERENTE GENERAL