

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>314,075,811.21</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>1,208,668,131.70</b>		
Caja		38,758,338.41	5,653,119.59	Depósitos Monetarios		112,692,200.10	107,792,902.84
Banco Central		109,116,672.65	41,114,763.50	Depósitos de Ahorro		23,723,335.93	10,758,679.78
Bancos del País		6,256,726.05	76,860.13	Depósitos a Plazo		713,912,884.64	235,272,926.98
Bancos del Exterior		0.00	102,673,090.03	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		9,198,675.95	1,227,564.90	Depósitos con Restricciones		4,514,107.73	1,093.70
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	<b>215,486,670.00</b>		
<b>INVERSIONES</b>	<b>165,673,064.35</b>			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		165,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		41,239,243.48	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	50,486,670.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		59,335,531.62	65,098,289.25	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3,883,590.00</b>		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	3,883,590.00
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1,025,887,957.02</b>			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>3,443,893.78</b>	<b>2,385,520.13</b>	<b>1,058,373.65</b>
Vigente		831,857,629.52	194,030,327.50				
Vencida		28,428,452.20	412,918.51	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>48,310,153.49</b>	<b>37,551,482.83</b>	<b>10,758,670.66</b>
(-) Estimaciones por Valuación		(28,428,452.20)	(412,918.51)				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>5,702,261.23</b>	<b>4,805,658.12</b>	<b>896,603.11</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>8,781,327.69</b>	<b>8,781,327.69</b>	<b>0.00</b>
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>- 36,252,697.44</b>	<b>21,337,489.70</b>	<b>14,997,390.06</b>	OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(62,182.32)	0.00				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>308,557.40</b>	<b>358,714.90</b>	<b>0.00</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por Valuación		(50,157.50)	0.00	SUMA DEL PASIVO	<b>1,488,573,766.66</b>		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>1,850,277.87</b>	<b>1,850,277.87</b>	<b>0.00</b>	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>2,597,098.38</b>	<b>1,700,495.28</b>	<b>896,603.10</b>
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>134,568,000.00</b>		
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>4,149,629.63</b>	<b>228,261.93</b>	<b>3,921,367.70</b>	Capital Pagado		200,000,000.00	
		0.00	0.00	Capital Autorizado		(65,432,000.00)	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		4,762,674.89	4,762,674.89
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>80,942,030.87</b>	<b>96,213,145.43</b>	<b>0.00</b>	APORTACIONES PERMANENTES	<b>12,295,179.40</b>	<b>12,295,179.40</b>	<b>0.00</b>
(-) Depreciaciones Acumuladas		(15,271,114.56)	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	0.00
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>18,491,040.04</b>	<b>27,467,499.47</b>	<b>0.00</b>	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(8,976,459.43)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00	0.00
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	0.00
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>1,653,333,327.06</b>			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	0.00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		(2,788,600.76)	(2,788,600.76)
				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
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		20,621,864.69	20,621,864.69
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		(7,296,656.20)	(7,296,656.20)
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>162,162,462.02</b>		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>1,653,333,327.06</b>		

Guatemala 02 de septiembre de 2014

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,208,589,707.11
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	40,796,306.60
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	334,862,453.44
MÁRGENES POR GIRAR	62,185,130.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	109,897,065.09
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	745,933.23
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	397,481,040.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	374,179,500.00
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	90,714,260.86

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.76718 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2014



LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA  
CONTADOR GENERAL



LICDA. VILMA YOLANDA CORROVA CITALÁN  
AUDITOR INTERNO



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



LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN  
GERENTE GENERAL

