

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2016
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	286,487,106.05			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,277,258,695.01		
Caja		31,676,743.16	5,520,309.34	Depósitos Monetarios		90,857,190.70	110,961,162.21
Banco Central		103,788,914.11	70,388,388.09	Depósitos de Ahorro		31,175,741.01	16,873,874.42
Bancos del País		2,903,137.38	23,528.19	Depósitos a Plazo		712,026,424.97	310,715,339.18
Bancos del Exterior		0.00	42,466,289.42	Depósitos a la Orden		39,088.93	6,521.35
Cheques a Compensar		6,438,426.25	3,281,360.13	Depósitos con Restricciones		4,602,259.44	1,092.80
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	154,265,814.15		
INVERSIONES	228,331,145.17			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		60,000,000.00	48,718,075.50
En Títulos-Valores para la Venta		85,986,486.20	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	45,547,738.65
En Títulos-Valores para su Vencimiento		39,572,842.34	102,788,806.63	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00				
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,550,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Bonos		2,550,000.00	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	1,072,866,572.31			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,944,446.81	2,840,747.59	2,103,699.22
Vigente		769,422,208.36	303,658,023.57				
Vencida		34,980,007.84	4,803,795.68	CUENTAS POR PAGAR	37,843,463.75	30,080,560.34	7,762,903.41
(-) Estimaciones por Valuación		(31,321,151.18)	(8,654,309.98)				
				PROVISIONES	4,988,170.30	4,988,170.30	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,786,259.66	5,808,997.04	977,262.62	OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	27,334,674.34	8,328,008.79	19,011,853.35	CRÉDITOS DIFERIDOS	5,871,377.77	0.00	5,871,377.77
(-) Estimaciones por Valuación		(2,788.98)	(2,398.82)	SUMA DEL PASIVO	1,487,721,967.79		
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,921,920.78	2,944,658.17	977,262.61
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO	207,718,000.00	450,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	4,880,856.76	4,880,856.76	0.00	(-) Capital no Pagado		(242,282,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
				APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,295,179.40	12,295,179.40	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	59,341,520.28	99,076,250.02	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(39,734,729.74)	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	33,204,588.41	54,475,016.34	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(21,270,427.93)	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	3,631,613.39	3,631,613.39	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	(13,267,357.62)	(13,267,357.62)	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	207,588,834.41		
SUMA DEL ACTIVO	1,699,232,722.98			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,699,232,722.98		

Guatemala 02 de septiembre de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	847,077,002.47
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	27,373,002.26
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	98,719,045.11
MÁRGENES POR GIRAR	231,850,646.40
ADMINISTRACIONES AJENAS	78,645,300.41
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	10,549.33
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	481,276,560.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	481,276,560.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	20,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	224,105,636.88

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.55319 por US\$, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2016.






CONTADOR GENERAL
CONTADOR GENERAL
AUDITOR INTERNO
AUDITOR INTERNO
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIONES EN FUNCIONES DE PRESIDENTE
GERENTE GENERAL