

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	272,354,943.87			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,286,747,352.55		
Caja		31,507,097.47	10,536,797.10	Depósitos Monetarios		125,376,848.09	119,175,617.06
Banco Central		118,496,008.59	61,313,412.89	Depósitos de Ahorro		31,832,967.47	15,251,151.43
Bancos del País		7,500,981.33	23,426.89	Depósitos a Plazo		678,461,828.97	311,633,928.86
Bancos del Exterior		0.00	29,616,527.22	Depósitos a la Orden		42,562.20	366,556.85
Cheques a Compensar		7,214,254.07	6,146,458.51	Depósitos con Restricciones		4,604,564.15	1,327.47
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	245,439,371.39			CRÉDITOS OBTENIDOS	167,827,443.43		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		105,966,058.37	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		102,170,000.00	22,562,010.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		38,445,951.99	101,027,361.03	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	43,065,433.43
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	De Organismos Internacionales		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	1,087,603,532.31			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,458,096.28	2,716,914.60	1,741,181.68
Vigente		773,596,768.06	314,006,764.25	CUENTAS POR PAGAR	31,954,704.39	24,753,238.63	7,201,465.76
Vencida		34,905,589.90	5,166,204.90	PROVISIONES		4,030,758.52	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(34,905,589.90)	(5,166,204.90)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,343,756.51	6,301,443.39	1,042,313.12	CRÉDITOS DIFERIDOS	5,736,050.97	0.00	5,736,050.97
CUENTAS POR COBRAR	9,515,980.78	7,714,692.79	1,806,465.46	SUMA DEL PASIVO	1,503,304,406.14		
(-) Estimaciones por Valuación		(2,788.98)	(2,386.49)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,830,555.50	2,788,242.38	1,042,313.12
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
				Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
INVERSIONES PERMANENTES	4,007,302.24	4,007,302.24	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES 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	58,418,279.88	99,109,669.02	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(40,691,589.14)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	
CARGOS DIFERIDOS	32,189,680.22	50,838,960.64	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		(2,788,600.76)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(18,649,280.42)	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		0.00	
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		0.00	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		3,631,613.39	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		(11,118,306.47)	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	209,737,885.56		
SUMA DEL ACTIVO	1,716,872,847.20			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,716,872,847.20		

Guatemala 03 de octubre de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	836,074,030.56
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	27,255,148.74
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	98,719,045.11
MÁRGENES POR GIRAR	126,895,395.22
ADMINISTRACIONES AJENAS	78,079,902.65
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	480,496,080.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	480,496,080.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	232,112,616.20

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.52067 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2016



LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL



LICDA. VILMA YOLANDA CORDOVA CITALAN
AUDITOR INTERNO



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



LIC. JOSE ADOLFO PORRÁS GARÍN
GERENTE GENERAL