

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>271,597,559.27</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>1,246,637,437.55</b>		
Caja		45,312,050.38	4,354,365.78	Depósitos Monetarios		89,346,767.22	118,416,458.43
Banco Central		102,794,632.31	71,023,777.32	Depósitos de Ahorro		31,674,047.68	15,027,103.17
Bancos del País		6,684,972.55	23,411.09	Depósitos a Plazo		667,860,096.47	319,648,164.40
Bancos del Exterior		0.00	32,504,664.86	Depósitos a la Orden		39,758.50	2,533.66
Cheques a Compensar		7,818,133.77	1,081,551.21	Depósitos con Restricciones		4,821,181.44	1,326.58
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES</b>	<b>200,054,179.15</b>			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	<b>157,236,380.99</b>		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		61,462,505.95	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		114,170,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		37,709,483.32	100,882,189.88	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	43,066,380.99
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>4,050,000.00</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		4,050,000.00	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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1,093,689,635.81</b>			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>4,809,522.07</b>	<b>3,081,457.19</b>	<b>1,528,064.88</b>
Vigente		782,420,454.10	311,266,541.86				
Vencida		38,314,884.47	5,320,292.49	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>34,841,338.55</b>	<b>27,998,009.68</b>	<b>6,845,328.87</b>
(-) Estimaciones por Valuación		(34,398,733.21)	(9,233,603.70)				
				PROVISIONES	4,730,138.07	4,730,138.07	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>5,649,271.65</b>	<b>4,431,704.02</b>	<b>1,217,567.63</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>6,191,670.45</b>	<b>0.00</b>	<b>6,191,670.45</b>
				SUMA DEL PASIVO	<b>1,458,296,487.68</b>		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>8,419,128.60</b>	<b>6,926,463.40</b>	<b>1,687,358.62</b>	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>3,811,468.06</b>	<b>2,693,800.43</b>	<b>1,217,567.63</b>
(-) Estimaciones por Valuación		(185,713.48)	(8,979.94)	CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO	207,718,000.00	450,000,000.00	
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	Capital Autorizado			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		(242,282,000.00)	
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>4,007,302.24</b>	<b>4,007,302.24</b>	<b>0.00</b>	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,295,179.40	12,295,179.40	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>58,514,273.92</b>	<b>100,176,760.23</b>	<b>0.00</b>	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(41,662,486.31)	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	3,631,613.39	3,631,613.39	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>31,519,397.88</b>	<b>50,499,164.61</b>	<b>0.00</b>	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	(9,613,399.25)	(9,613,399.25)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(18,979,766.73)	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	211,242,792.78		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	<b>1,673,450,748.52</b>		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>1,673,450,748.52</b>						

Guatemala 02 de noviembre de 2016

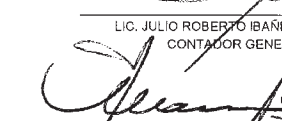
**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	827,834,012.62
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	27,236,774.90
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	98,719,045.11
MÁRGENES POR GIRAR	114,875,801.01
ADMINISTRACIONES AJENAS	77,163,115.00
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	480,374,400.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	480,374,400.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	54,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	238,595,140.36

  
 LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEVEDO  
 CONTADOR GENERAL

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

  
 LICDA. VILMA YOLANDA CORDOVA BITALAN  
 AUDITOR INTERNO

  
 LIC. JOSE ADOLFO PORRÁS GARÍN  
 GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.51560 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2016