Banco Ficohsa

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
Del 01 de enero al 30 de junio de 2018
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		189,544,141.04	
Intereses	153,338,322.12		
Comisiones	36,205,818.92		
Negociación de Títulos-Valores	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	0.00		
GASTOS FINANCIEROS		45,177,888.50	
Intereses	41,074,606.76		
Comisiones	313,832.04		
Beneficios Adicionales	0.00		
Negociación de Títulos-Valores	552,410.83		
Cuota de Formación FOPA	2,020,257.70		
Productos no Cobrados	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	1,216,781.17		
MARGEN POR INVERSIONES			144,366,252.54
PRODUCTOS POR SERVICIOS		10,420,775.02	
Comisiones por Servicios Diversos	4,210,197.44		
Arrendamientos	0.00		
Almacenaje	0.00		
Avalúos e Inspecciones	0.00		
Manejo de Cuenta	5,960,860.76		
Otros	249,716.82		
GASTOS POR SERVICIOS		23,675,251.63	
Comisiones por Servicios	23,675,251.63		
MARGEN POR SERVICIOS			(13,254,476.61)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		1,802,232.46	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	1,489,828.84		
Productos por Inversiones en Acciones	312,403.62		
Productos por Promoción de Empresas	0.00		
GASTOS		54,358,387.17	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	168,113.75		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	54,190,273.42		
Gastos por Promoción de Empresas	0.00		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(52,556,154.71)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			78,555,621.22
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			86,423,939.46
MARGEN OPERACIONAL NETO			(7,868,318.24)
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		11,268,299.04	
Productos Extraordinarios	11,500,818.29		
Gastos Extraordinarios	232,519.25		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		(148,826.36)	
Productos de Ejercicios Anteriores	0.00		
Gastos de Ejercicios Anteriores	148,826.36		11,119,472.68
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			3,251,154.44
Impuesto sobre la Renta			0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			**3,251,154.44**

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A. CONTADOR GENERAL GUATEMALA, C.A.

LIC. JULIO ROBERTO IBAÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL

LIC. DAVID RAUL VADO NIETO
AUDITOR INTERNO

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A. GERENCIA GENERAL GUATEMALA, C.A.

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

LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
GERENTE GENERAL

Grupo Financiero: Ficohsa Guatemala
Empresa Controladora o Empresa Responsable: Banco Ficohsa Guatemala, S.A.
Empresas Controladas: Ficohsa Seguros, S.A.
Estado de Resultados Consolidado del 1 de enero al 30 de junio de 2018
(Cifras expresadas en Quetzales)

	Parciales	Parciales	Saldos Consolidados
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS			216,719,966.59
Financieros		190,664,435.62	
Por Servicios		7,801,712.66	
Por primas de Seguros y Fianzas	50,642,581.48		
(-) Devoluciones y Cancelaciones	(5,589,431.06)		
Primas Netas	45,053,150.42		
(-) Primas Cedidas	(26,003,791.69)		
Primas Netas Retenidas	19,049,358.73		
(+/-) Variación en Reservas Técnicas y Matemáticas	(795,540.42)	18,253,818.31	
GASTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS			77,141,158.89
Financieros		45,056,704.88	
Por Servicios		23,675,251.63	
Gastos de Adquisición y Renovacion	8,997,120.99		
(-) Comisiones y Participaciones por Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	(4,583,974.60)	4,413,146.39	
Gastos por Obligaciones Contractuales	16,237,066.15		
(-) Recuperación por Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	(12,241,010.16)	3,996,055.99	
MARGEN FINANCIERO Y DE SERVICIOS			**139,578,807.70**
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		2,671,265.57	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	1,489,828.84		
Productos por Inversiones en Acciones	312,403.62		
Productos por Promoción de Empresas	0.00		
Otros Productos de Operación	869,033.11		
GASTOS		54,388,232.99	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	168,113.75		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	54,190,273.42		
Gastos por Promoción de Empresas	0.00		
Otros Gastos de Operación	29,845.82		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(51,716,967.42)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			**87,861,840.28**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			93,389,148.69
Consejo de Administración		1,072,482.58	
Funcionarios y Empleados		47,045,716.53	
Impuestos, Arbitrios, Contribuciones y Cuotas		1,638,656.88	
Honorarios Profesionales		5,239,036.90	
Arrendamientos		2,712,505.14	
Reparaciones y Mantenimiento		5,252,188.21	
Mercadeo y Publicidad		3,804,823.19	
Primas de Seguros y Fianzas		6,834.38	
Depreciaciones y Amortizaciones		6,987,516.88	
Papelería, Utiles y Suministros		598,514.69	
Gastos Varios		19,030,873.31	
MARGEN OPERACIONAL NETO			**(5,527,308.41)**
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			11,745,831.56
PRODUCTOS		13,722,756.58	
Salvamentos y Recuperaciones	1,806,235.90		
Productos Extraordinarios	11,916,520.68		
GASTOS		(1,976,925.02)	
Participación de Reaseguradores y Reafianzadores en Salvamentos y Recuperaciones	1,261,026.13		
Gastos Extraordinarios	715,898.89		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			(62,883.58)
Productos de Ejercicios Anteriores		101,997.72	
Gastos de Ejercicios Anteriores		164,881.30	
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			**6,155,639.57**
Impuesto sobre la Renta			533,156.89
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			**5,622,482.68**
(-) INTERESES MINORITARIO 1/			0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA CONSOLIDADA 2/			5,622,482.68

1/ Unicamente se utilizará bajo la esctructura organizativa de empresa controladora
2/Tipo de cambio de referencia promedio de los promedios mensuales Q. 7.40403 por US$1.00

Guatemala 10 de julio de 2018

LIC. JULIO ROBERTO IBAÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL

LIC. DAVID RAUL VADO NIETO
AUDITOR INTERNO

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

LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
GERENTE GENERAL

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A. GERENCIA GENERAL GUATEMALA, C.A.

FICOHSA SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
(Cifras en Quetzales)
Por el ejercicio comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2018

CUENTAS DE PRODUCTOS				
Primas por Seguro Directo				50,992,993.78
MENOS:				
Devoluciones y Cancelaciones de Primas				5,358,496.22
PRIMAS DIRECTAS NETAS				**45,634,497.56**
MÁS:				
Primas por Reaseguro Tomado Local		46,561.18		
Primas por Reaseguro Tomado del Exterior		0.00	46,561.18	
MENOS:				
Devoluciones y Cancelaciones de Primas por Reaseguro			0.00	46,561.18
TOTAL DE PRIMAS NETAS				**45,681,058.74**
MENOS:				
Primas por Reaseguro Cedido				26,003,791.69
PRIMAS NETAS DE RETENCIÓN				**19,677,267.05**
VARIACIONES EN RESERVAS TÉCNICAS				
MENOS:				
Variaciones Gastos			5,789,943.45	
MÁS:				
Variaciones Productos			4,994,403.03	(795,540.42)
PRIMAS NETAS DE RETENCIÓN DEVENGADAS				**18,881,726.63**
MENOS:				
COSTO DE ADQUISICIÓN Y SINIESTRALIDAD				
ADQUISICIÓN				
Gastos de Adquisición y Renovación		8,997,120.99		
MENOS:				
Comisiones y Participaciones por Reaseguro Cedido		4,583,974.60	4,413,146.39	
SINIESTRALIDAD				
Gastos por Obligaciones Contractuales	16,237,066.15			
Variación en las Reservas de Reclamaciones Seguros de Caución (Neto)	0.00			
Participación de Reaseguradoras en Salvamentos y Recuperaciones	1,261,026.13	17,498,092.28		
MENOS:				
Recuperaciones por Reaseguro Cedido	12,241,010.16			
Salvamentos y Recuperaciones	1,806,235.90	14,047,246.06	3,450,846.22	7,863,992.61
UTILIDAD BRUTA EN OPERACIONES DE SEGUROS				**11,017,734.02**
MENOS:				
GASTOS Y PRODUCTOS DE OPERACIONES				
Egresos por Inversiones		303,052.87		
Gastos de Administración		12,375,108.80	12,678,161.67	
MENOS:				
Derechos de Emisión de Pólizas (Neto)		2,453,682.65		
Productos de Inversiones		644,163.59	3,097,846.24	9,580,315.43
UTILIDAD (PÉRDIDA) EN OPERACIÓN				**1,437,418.59**
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS				
MÁS:				
Otros Productos			1,997,408.10	
MENOS:				
Otros Gastos			514,286.62	1,483,121.48
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA) EN OPERACIÓN				**2,920,540.07**
MÁS:				
Productos de Ejercicios Anteriores			0.00	
MENOS:				
Gastos de Ejercicios Anteriores			16,054.94	(16,054.94)
UTILIDAD (PÉRDIDA)				2,904,485.13
MENOS:				
Impuesto sobre la Renta				533,156.89
UTILIDAD (PÉRDIDAD) NETA				**2,371,328.24**

Guatemala, 30 de Junio de 2018

Eduardo David Solares Rojas CONTADOR	Joseph Miguel Stefano Magaña AUDITOR INTERNO	Marco Antonio Palacios López VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION EN FUNCIONES DE PRESIDENTE	Mario Augusto Salazar Sierra GERENTE GENERAL