

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	266,559,486.22			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,255,345,871.14		
Caja		33,765,830.72	10,030,890.82	Depósitos Monetarios		112,380,476.15	59,157,878.31
Banco Central		96,091,186.65	68,373,163.52	Depósitos de Ahorro		32,523,372.86	12,606,027.97
Bancos del País		14,409,810.55	12,138,344.04	Depósitos a Plazo		720,161,395.82	317,861,028.08
Bancos del Exterior		0.00	25,461,915.74	Depósitos a la Orden		104,339.70	35,902.47
Cheques a Compensar		5,039,040.74	1,249,303.44	Depósitos con Restricciones		512,860.01	2,589.77
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	30,122,504.00		
INVERSIONES	276,143,552.59			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		12,500,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		151,811,141.23	11,005,947.41	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	17,822,504.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		26,833,101.23	86,316,563.99	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00				
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	28,700,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	176,798.73	Bonos		28,700,000.00	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	928,726,904.18			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,858,401.20	3,935,479.82	2,922,921.38
Vigente		726,633,064.08	202,571,155.89				
Vencida		37,994,293.62	3,874,324.03	CUENTAS POR PAGAR	28,460,160.29	24,233,267.90	4,226,902.39
(-) Estimaciones por Valuación		(35,578,865.42)	(6,767,067.82)				
				PROVISIONES	5,801,573.54	5,801,573.54	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,556,668.93	5,692,555.76	864,113.17	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	4,112,633.33	3,174,073.41	1,291,980.08	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,575,437.99	119,694.72	4,455,743.27
(-) Estimaciones por Valuación		(291,454.59)	(61,965.57)	SUMA DEL PASIVO	1,359,863,948.16		
BIENES REALIZABLES	174,765.44	174,765.44	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,107,285.73	2,287,974.55	819,311.18
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	2,888,546.44	2,888,546.44	0.00	CAPITAL PAGADO	207,718,000.00	450,000,000.00	(242,282,000.00)
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00
				(-) Capital no Pagado			
OTRAS INVERSIONES	67,381.18	67,381.18	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00
				RESERVAS DE CAPITAL	12,319,807.65	12,319,807.65	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	66,060,804.65	112,387,459.77	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(46,326,655.12)	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	0.00
CARGOS DIFERIDOS	32,609,805.15	53,701,391.03	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(21,091,585.88)	0.00	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	2,475,098.61	2,475,098.61	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,205,008.72	1,205,008.72	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	220,929,314.22		
SUMA DEL ACTIVO	1,583,900,548.11			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,583,900,548.11		

Guatemala 02 de Noviembre de 2017

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	839,250,500.94
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

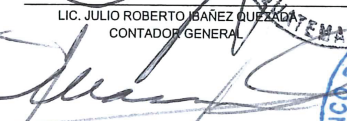
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	26,610,216.01
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	202,301,604.26
MÁRGENES POR GIRAR	144,388,233.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	53,825,465.48
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	476,225,040.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	476,225,040.00
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	333,859,640.85

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.34271 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2,017


CONTADOR GENERAL
 LIC. JULIO ROBERTO BAÑEZ QUEZADA
 CONTADOR GENERAL


AUDITOR INTERINO
 LIC. JOSE AMIBAL VELASQUEZ MARTINEZ
 AUDITOR INTERINO


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


GERENTE GENERAL
 LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
 GERENTE GENERAL