

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	293,972,141.33			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,296,749,188.18		
Caja		49,985,427.08	15,498,418.51	Depósitos Monetarios		118,939,145.10	54,665,313.75
Banco Central		101,975,035.31	59,151,113.03	Depósitos de Ahorro		32,274,985.93	11,187,479.93
Bancos del País		11,274,734.28	12,136,112.34	Depósitos a Plazo		750,242,733.19	328,776,259.47
Bancos del Exterior		0.00	15,427,452.53	Depósitos a la Orden		103,332.52	35,895.87
Cheques a Compensar		26,639,544.32	1,884,303.93	Depósitos con Restricciones		521,453.12	2,589.30
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	40,119,264.00		
				Del Banco Central		0.00	0.00
				De Instituciones Financieras Nacionales		22,500,000.00	0.00
				De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	17,619,264.00
				De Organismos Internacionales		0.00	0.00
INVERSIONES	282,233,180.66			OBLIGACIONES FINANCIERAS	29,150,000.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Bonos		29,150,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		142,691,064.24	28,627,016.72	Pagarés Financieros		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		26,011,084.64	84,384,830.48	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	519,184.58				
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00				
				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	7,486,307.32	4,162,475.59	3,325,831.73
CARTERA DE CRÉDITOS	949,161,957.17			CUENTAS POR PAGAR	25,775,749.81	23,134,805.60	2,640,944.21
Vigente		747,811,996.42	202,015,642.91				
Vencida		38,090,630.51	3,670,483.40	PROVISIONES	6,685,153.60	6,685,153.60	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(35,902,429.23)	(6,524,366.84)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,689,704.89	5,796,965.34	892,739.55	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,442,637.96	107,028.99	4,335,608.97
				SUMA DEL PASIVO	1,410,410,300.87		
CUENTAS POR COBRAR	5,394,743.73	4,416,770.92	1,244,381.58	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,053,044.97	2,278,117.73	774,927.24
(-) Estimaciones por Valuación		(204,454.59)	(61,954.18)	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
BIENES REALIZABLES	76,175.10	76,175.10	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
				(-) Capital no Pagado		0.00	
INVERSIONES PERMANENTES	2,888,546.44	2,888,546.44	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	12,319,807.65	12,319,807.65	
				RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
OTRAS INVERSIONES	48,004.98	48,004.98	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
INMUEBLES Y MUEBLES	66,332,258.07	113,544,491.37	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(47,212,233.30)	0.00	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	31,812,185.07	53,088,580.93	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	2,475,098.61	2,475,098.61	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(21,276,395.86)	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	5,421,246.10	5,421,246.10	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	225,145,551.60		
SUMA DEL ACTIVO	1,638,608,897.44			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,638,608,897.44		

Guatemala 01 de Diciembre de 2017

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 844,334,000.09
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

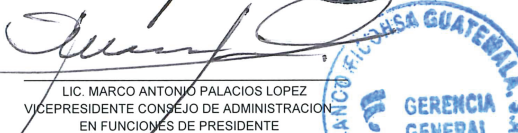
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 26,605,323.56
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 203,503,926.63
MÁRGENES POR GIRAR 124,841,360.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 53,065,324.53
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 476,192,640.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 476,192,640.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 30,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 341,934,080.29

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.34136 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre de 2017.


CONTADOR GENERAL
 LIC. JULIO ROBERTO JAÑEZ QUEZADA
 CONTADOR GENERAL


AUDITORIA INTERNA
 LIC. JOSE ANIBAL VELASQUEZ MARTINEZ
 AUDITOR INTERINO


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


GERENTE GENERAL
 LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
 GERENTE GENERAL