

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2018
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	279,187,460.00			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,428,898,348.51		
Caja		51,873,075.95	20,322,798.01	Depósitos Monetarios		190,230,898.32	60,565,784.28
Banco Central		120,268,923.22	42,025,008.67	Depósitos de Ahorro		26,248,598.79	12,977,509.48
Bancos del País		15,578,894.58	73,049.48	Depósitos a Plazo		841,716,637.68	285,874,528.00
Bancos del Exterior		0.00	17,128,872.31	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		5,880,932.32	186,888.58	Depósitos con Restricciones		1,071,853.89	3,819.78
Cifras sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	407,248,867.83			CRÉDITOS OBTENIDOS	21,048,380.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		294,298,845.48	10,271,403.05	De Instituciones Financieras Nacionales		5,250,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		24,391,178.83	79,316,093.18	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	14,798,380.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20,000,000.00		
Ingresos pagados en compra de Valores		0.00	81,148.09	Bonos		20,000,000.00	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	930,265,631.48			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,024,037.91	4,855,725.24	1,388,312.67
Vigente		740,047,335.79	189,386,949.83	CUENTAS POR PAGAR	31,133,419.57	24,871,684.69	6,451,654.88
Vencida		31,283,242.29	3,848,839.39	PROVISIONES	8,075,080.88	6,075,080.88	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(32,411,898.45)	(3,948,839.39)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,594,459.68	6,213,845.85	1,380,613.83	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,388,836.26	146,540.87	4,222,395.39
CUENTAS POR COBRAR	17,861,082.84	2,750,913.82	16,411,606.87	SUMA DEL PASIVO	1,517,348,181.11		
(-) Estimaciones por Valuación		(287,902.33)	(13,639.12)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,703,228.88	1,883,618.06	739,610.82
BIENES REALIZABLES	2,691.94	2,891.84	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	2,888,546.44	2,888,546.44	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	36,278.01	36,278.01	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,674,228.93	12,574,228.93	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	63,482,388.18	102,480,580.83	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(39,018,224.53)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	32,456,644.88	38,379,637.01	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(6,923,892.33)	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.78)	(2,788,600.78)	
SUMA DEL ACTIVO	1,740,002,718.78			PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	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	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	7,382,228.47	7,382,228.47	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	4,065,454.15	4,065,454.15	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	228,951,398.79		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,748,902,718.79		

Guatemala 02 de Abril de 2018





CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	888,707,124.56
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

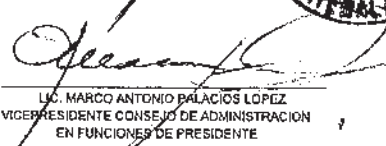

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	28,814,801.33
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	380,889,812.41
MÁRGENES POR GIRAR	166,789,137.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	51,275,257.20
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	280,850,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	280,850,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	83,296,355.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	389,192,780.86

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7,38819 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo de 2,018

LIC. JULIO ROBERTO IBARRA 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