

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

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	270,850,937.45	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,372,090,706.00	-
Caja	-	53,656,406.75	Depósitos Monetarios	-	159,438,490.20
Banco Central	-	175,571,869.76	Depósitos de Ahorro	-	53,444,253.31
Bancos del País	-	14,234,816.89	Depósitos a Plazo	-	1,158,076,539.03
Bancos del Exterior	-	14,894,665.15	Depósitos a la Orden	-	-
Cheques a Compensar	-	12,493,178.90	Depósitos con Restricciones	-	1,131,423.46
Giros sobre el Exterior	-	-			
INVERSIONES	344,329,866.23	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	22,479,780.00	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	Del Banco Central	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	233,080,598.14	De Instituciones Financieras Nacionales	-	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	111,187,344.61	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	22,479,780.00
Operaciones de Reporto	-	-	De Organismos Internacionales	-	-
Certificados de Participación	-	-			
Intereses pagados en compra de Valores	-	61,923.48	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,000,000.00	-
SUMA	-	344,329,866.23	Bonos	-	10,000,000.00
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	Pagarés Financieros	-	-
			Obligaciones Financieras a la Orden	-	-
			Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	988,745,140.73	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,298,819.95	6,298,819.95
Vigente	-	989,807,083.76	CUENTAS POR PAGAR	46,598,198.04	46,598,198.04
Vencida	-	43,097,918.72	PROVISIONES	10,234,969.09	10,234,969.09
SUMA	-	1,032,905,002.48	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(44,159,861.75)	Obligaciones Subordinadas	-	-
			Obligaciones convertibles en acciones	-	-
			Instrumentos innovadores de capital	-	-
CARTERA DE CREDITOS SOBRE POLIZAS DE SEGURO	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,201,402.97	4,201,402.97
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	10,365,685.97	10,365,685.97	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	9,076,099.56	9,076,099.56
CUENTAS POR COBRAR	-	21,279,772.92	RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS	6,614,837.08	6,614,837.08
PRIMAS POR COBRAR	-	9,776,675.64	(-) RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	-	-
SUMA	-	31,056,448.56	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	987,307.38	10,873,121.28
(-) Estimaciones por Valuación	-	(136,173.17)	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	-	(9,885,813.90)
TOTAL	30,920,275.39	30,920,275.39	OTROS PASIVOS	-	-
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	-	-	SUMA DEL PASIVO	1,488,582,120.07	-
BIENES REALIZABLES	174,357.10	834,851.88	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	624,963.12	624,963.12
(-) Estimaciones por Valuación	-	(660,494.78)	INTERES MINORITARIO	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	2,658,056.04	2,658,056.04	MINUSVALIA ADQUIRIDA	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	1,489,207,083.19	-
OTRAS INVERSIONES	0.00	-	CAPITAL CONTABLE	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	CAPITAL PAGADO	236,062,600.00	500,000,000.00
INMUEBLES Y MUEBLES	61,558,518.65	103,468,629.19	Capital Autorizado	-	(263,937,400.00)
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	(41,910,110.54)	Capital no Pagado (-)	-	-
CARGOS DIFERIDOS	35,442,796.85	42,082,874.57	APORTACIONES PERMANENTES	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	(6,640,077.72)	RESERVAS DE CAPITAL	14,449,335.88	-
PLUSVALIA ADQUIRIDA	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-
OTROS ACTIVOS	5,600.00	5,600.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-
			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN	-	-
			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	-
			PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-
			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-
			GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,498,333.42	-
			RESULTADOS DEL EJERCICIO	5,622,482.68	-
			AJUSTES POR CONVERSION	-	-
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	255,844,151.22	-
SUMA DEL ACTIVO	1,745,051,234.41	1,745,051,234.41	TOTAL IGUAL AL ACTIVO	1,745,051,234.41	1,745,051,234.41

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

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	825,061,216.41
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	27,155,814.02
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	409,936,370.06
MÁRGENES POR GIRAR	147,234,498.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	54,580,230.96
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	290,850,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	290,850,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTE	123,612,930.00
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS	3,437,583,111.24
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	444,449,721.34
SUMA	6,051,313,892.03

- 1/ Además incluye los saldos del inventario de salvamentos y recuperaciones de las empresas de seguros y fianzas
2/ Del total de activos el 23 % corresponde a operaciones en moneda extranjera
3/ Del total de pasivos el 27% corresponde a operaciones en moneda extranjera
4/ Además incluye los saldos de salvamentos, recuperaciones e intereses por cobrar devengados no percibidos de las empresas de seguros y fianzas
5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q. 7.49326 por US\$1.00
6/ Únicamente se utilizará bajo la estructura organizativa de empresa controladora
7/ Tipo de cambio de referencia promedio de los promedios mensuales Q. 7.40403 por US\$1.00
*/ En este rubro se incluyen las siguientes cuentas: Primas sobre acciones, Donaciones recibidas, Aportaciones extraordinarias del Estado, Donaciones y Aportes para acciones

Guatemala 10 de julio de 2018


LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


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


LIC. DAVID RAUL VADO NIETO
AUDITOR INTERNO


LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
GERENTE GENERAL

