

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	331,670,191.20			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,516,041,892.06		
Caja		40,095,312.51	15,364,564.45	Depósitos Monetarios		98,802,009.08	59,354,241.49
Banco Central		112,490,628.41	67,748,181.96	Depósitos de Ahorro		42,156,927.20	22,493,939.43
Bancos del País		10,331,097.61	55,704,569.54	Depósitos a Plazo		862,952,701.23	429,093,574.61
Bancos del Exterior		0.00	10,371,025.25	Depósitos a la Orden		7,940.94	1,229.84
Cheques a Compensar		19,151,064.83	413,746.64	Depósitos con Restricciones		1,167,619.25	11,708.99
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
INVERSIONES	350,047,698.96			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		187,114,039.14	28,112,290.11	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		19,878,614.34	90,942,755.37	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		24,000,000.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,500,000.00		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		10,500,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	1,027,270,527.52			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,764,072.67	4,402,741.47	2,361,331.20
Vigente		782,356,596.92	245,862,325.12	CUENTAS POR PAGAR	40,350,411.53	34,387,928.27	5,962,483.26
Vencida		32,187,653.90	3,534,605.76				
(-) Estimaciones por Valuación		(27,979,261.16)	(8,691,393.02)	PROVISIONES	8,967,988.14	8,967,988.14	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,361,192.72	5,253,775.71	1,107,417.01	OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	6,497,857.37	5,486,778.97	1,343,263.82	CRÉDITOS DIFERIDOS	3,892,995.31	525,978.32	3,367,016.99
(-) Estimaciones por Valuación		(314,901.97)	(17,283.45)	SUMA DEL PASIVO	1,586,517,359.71		
BIENES REALIZABLES	1,451,262.17	1,574,607.09	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	597,610.93	526,388.56	71,222.37
(-) Estimaciones por Valuación		(123,344.92)	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	2,658,056.04	2,658,056.04	0.00	CAPITAL PAGADO	207,718,000.00	450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
OTRAS INVERSIONES	6,657.53	6,657.53	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES		12,574,228.93	12,574,228.93
INMUEBLES Y MUEBLES	58,911,026.75	103,044,287.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(44,133,260.25)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	36,922,537.95	44,477,009.94	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(7,554,471.99)	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)
				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 (+) (-)		(1,862,110.39)	(1,862,110.39)
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		7,382,226.47	7,382,226.47
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		11,658,293.32	11,658,293.32
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	234,682,037.57		
SUMA DEL ACTIVO	1,821,797,008.21			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,821,797,008.21		

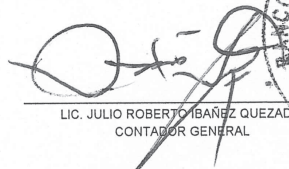
Guatemala 02 de Noviembre de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

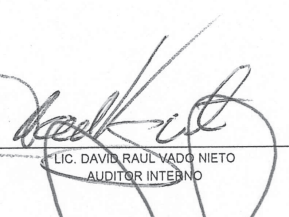
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 885,534,718.24
0.00

CUENTAS DE ORDEN

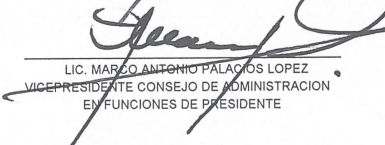
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 414,905,907.65
MÁRGENES POR GIRAR 195,987,020.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 55,711,022.69
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 290,850,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 270,800,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 175,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 486,474,155.14



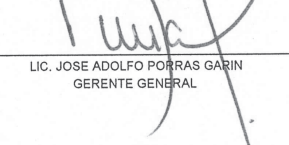
LIC. JULIO ROBERTO BAÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL



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

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.773340 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2,018