

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	370,605,489.05			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,590,741,336.17		
Caja		41,906,507.49	11,751,908.69	Depósitos Monetarios		129,594,025.82	91,761,810.17
Banco Central		123,859,436.12	128,712,498.98	Depósitos de Ahorro		44,499,726.69	24,339,525.78
Bancos del País		15,242,709.29	32,368,819.08	Depósitos a Plazo		865,003,900.19	434,359,305.12
Bancos del Exterior		0.00	2,587,889.52	Depósitos a la Orden		0.10	0.00
Cheques a Compensar		9,033,684.59	5,142,035.29	Depósitos con Restricciones		1,171,382.14	11,660.16
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	299,291,986.22			CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		137,845,898.82	27,585,943.33	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		19,746,212.58	90,113,931.49	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		24,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,000,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Bonos		14,000,000.00	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	1,134,962,871.48			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	7,214,570.06	4,383,337.22	2,831,232.84
Vigente		809,917,464.54	325,889,222.46	CUENTAS POR PAGAR	62,621,593.87	35,417,865.33	27,203,728.54
Vencida		32,709,944.59	3,295,246.84	PROVISIONES	10,264,707.52	10,264,707.52	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(28,570,960.49)	(8,278,046.46)	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	12,955,126.27	9,172,246.69	3,782,879.58	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,203,794.80	613,590.53	3,590,204.27
CUENTAS POR COBRAR	13,316,005.84	12,043,737.07	1,604,382.12	SUMA DEL PASIVO	1,689,046,002.42		
(-) Estimaciones por Valuación		(314,901.97)	(17,211.38)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,957,158.27	2,434,123.37	2,523,034.90
BIENES REALIZABLES	1,449,966.40	1,583,667.84	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(133,701.44)	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	2,658,056.04	2,658,056.04	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,574,228.93	12,574,228.93	
INMUEBLES Y MUEBLES	58,451,704.27	103,263,024.26	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(44,811,319.99)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	36,160,131.47	43,908,935.63	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(7,748,804.16)	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 (+) (-)	(2,275,895.31)	(2,275,895.31)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	7,382,226.47	7,382,226.47	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	13,238,217.02	13,238,217.02	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	235,848,176.35		
SUMA DEL ACTIVO	1,929,851,337.04			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,929,851,337.04		

Guatemala 03 de Diciembre de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 881,672,458.62
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 414,751,610.93
MÁRGENES POR GIRAR 195,816,095.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 56,350,734.98
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 217,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 414,763,954.57

LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL

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

LIC. DAVID RAÚL VADO NIETO
AUDITOR INTERNO

LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.70115 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Noviembre de 2018.