

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	380,353,292.93			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,060,260,039.98		
Caja		61,493,543.76	7,198,789.37	Depósitos Monetarios		254,741,887.84	155,173,354.15
Banco Central		170,842,300.70	106,387,555.79	Depósitos de Ahorro		56,302,374.41	20,043,121.65
Bancos del País		1,326,515.29	35,699.38	Depósitos a Plazo		1,100,716,514.87	471,167,533.65
Bancos del Exterior		0.00	8,154,523.78	Depósitos a la Orden		583.88	0.00
Cheques a Compensar		8,236,401.08	16,677,963.78	Depósitos con Restricciones		2,103,007.48	11,662.05
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	563,195,578.77			CRÉDITOS OBTENIDOS	15,471,020.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		371,275,003.87	30,959,893.02	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		20,927,870.31	77,927,912.27	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	15,471,020.00
Operaciones de Reporto		60,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		2,104,899.30	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	35,050,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		35,050,000.00	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	1,372,745,391.87			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,630,872.05	3,992,196.46	1,638,675.59
Vigente		933,190,776.37	440,615,816.50				
Vencida		39,418,978.35	999,227.16	CUENTAS POR PAGAR	59,415,632.83	51,905,087.24	7,510,545.59
(-) Estimaciones por Valuación		(36,953,069.14)	(4,526,337.37)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,854,562.81	9,799,189.84	2,055,372.97	PROVISIONES	14,891,720.12	14,891,720.12	0.00
CUENTAS POR COBRAR	8,630,529.34	7,667,696.95	1,224,053.41	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(251,428.72)	(9,792.30)	OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	2,958,486.57	3,064,727.97	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,071,048.84	1,431,191.39	2,639,857.45
(-) Estimaciones por Valuación		(106,241.40)	0.00	SUMA DEL PASIVO	2,194,790,333.82		
INVERSIONES PERMANENTES	3,214,309.12	3,214,309.12	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,289,841.66	1,897,835.40	1,392,006.26
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
OTRAS INVERSIONES	32,455.48	32,455.48	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	76,147,390.23	102,512,697.38	0.00	APORTACIONES PERMANENTES		13,351,046.37	13,351,046.37
(-) Depreciaciones Acumuladas		(26,365,307.15)	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	0.00
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	40,884,567.68	47,005,947.05	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(6,121,379.37)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	0.00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	0.00
SUMA DEL ACTIVO	2,460,016,564.80			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 (+) (-)	1,212,809.40	1,212,809.40	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	22,141,757.89	22,141,757.89	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	20,301,376.42	20,301,376.42	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	261,936,389.32		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,460,016,564.80		


Guatemala 02 de octubre de 2019

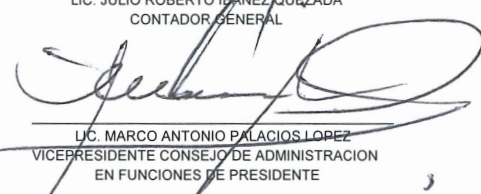
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,135,462,885.11
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 214,722,386.44
MÁRGENES POR GIRAR 207,601,468.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 61,687,875.35
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 126,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 466,969,696.54


LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


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


LIC. DAVID RAÚL MADO NIETO
AUDITOR INTERNO


ING. JUAN ANTONIO MIRÓ LLORCA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.73551 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2019