

**BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.**  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2020  
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	431,804,304.49			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	2,030,521,855.76		
Caja		41,138,929.67	12,811,300.88	Depósitos Monetarios		136,917,249.15	133,821,454.96
Banco Central		166,828,208.98	119,016,467.08	Depósitos de Ahorro		65,402,135.14	25,002,077.26
Bancos del País		9,032,511.81	35,369.41	Depósitos a Plazo		1,118,574,556.57	549,647,161.70
Bancos del Exterior		0.00	71,963,612.07	Depósitos a la Orden		2,731.78	0.00
Cheques a Compensar		4,333,460.14	6,644,444.45	Depósitos con Restricciones		936,747.09	217,742.11
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES</b>	358,403,378.44			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	58,219,227.38		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		265,000,681.19	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		20,418,046.69	59,726,829.96	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	58,219,227.38
Operaciones de Reporto		0.00	11,496,015.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		1,761,805.60	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	1,535,463,292.31			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	6,403,969.51	4,136,527.16	2,267,442.35
Vigente		1,027,141,669.21	511,378,773.80				
Vencida		35,952,311.58	1,028,389.82	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	52,835,608.40	42,665,946.35	10,169,662.05
(-) Estimaciones por Valuación		(36,647,260.81)	(3,390,591.29)				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	13,668,442.59	12,267,739.85	1,400,702.74	<b>PROVISIONES</b>	17,688,006.19	17,688,006.19	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	8,732,162.09	7,793,869.91	1,208,078.32	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	4,707,063.88	2,160,048.38	2,547,015.50
(-) Estimaciones por Valuación		(256,239.47)	(13,546.67)	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	2,205,425,731.12		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	3,110,427.36	3,186,882.31	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	3,690,777.50	2,290,074.75	1,400,702.75
(-) Estimaciones por Valuación		(76,454.95)	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	207,718,000.00		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3,214,309.12	3,214,309.12	0.00	<b>CAPITAL PAGADO</b>		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
				(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	242,431.33	242,431.33	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	14,721,448.65	14,721,448.65	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	0.00	0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	84,486,967.57	111,771,885.68	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(27,284,918.11)	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)	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	40,677,695.01	47,703,373.28	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(7,025,678.27)	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 (+) (-)	48,179,401.12	48,179,401.12	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	2,856,652.68	2,856,652.68	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	270,686,901.69		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	2,479,803,410.31			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	2,479,803,410.31		

Guatemala 03 de febrero de 2020

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

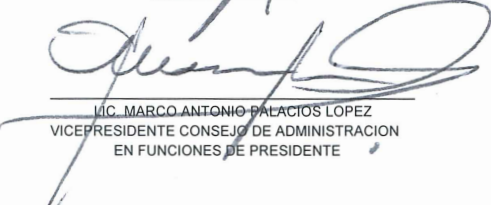
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,244,265,749.93  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 261,105,781.95  
MÁRGENES POR GIRAR 212,216,090.62  
ADMINISTRACIONES AJENAS 52,404,345.70  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 270,800,000.00  
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 274,990,000.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 540,633,514.49

  
LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA  
CONTADOR GENERAL

  
LIC. DAVID RAUL VADO NIETO  
AUDITOR INTERNO

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

  
ING. JUAN ANTONIO MIRÓ LLORT  
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.66401 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2,020