

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	389,003,811.02			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,958,254,365.33		
Caja		39,193,701.07	8,054,319.07	Depósitos Monetarios		129,506,856.34	92,002,871.48
Banco Central		158,020,497.22	142,984,496.68	Depósitos de Ahorro		67,560,673.44	22,794,770.61
Bancos del País		4,659,670.91	35,437.85	Depósitos a Plazo		1,111,318,351.31	533,913,869.74
Bancos del Exterior		0.00	23,804,827.18	Depósitos a la Orden		3,590.01	0.00
Cheques a Compensar		10,570,427.07	1,680,433.97	Depósitos con Restricciones		935,218.95	218,163.45
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	332,693,736.08			CRÉDITOS OBTENIDOS	81,368,402.65		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		217,334,590.98	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	38,394,200.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		20,308,523.46	58,693,458.80	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	42,974,202.65
Operaciones de Reporto		23,000,000.00	11,518,260.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		1,838,902.84	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	35,050,000.00	35,050,000.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		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	1,551,908,799.32			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,579,889.56	3,227,686.56	2,352,203.00
Vigente		1,038,749,791.75	516,267,453.04				
Vencida		35,503,600.67	948,379.28	CUENTAS POR PAGAR	50,811,508.01	43,500,922.23	7,310,585.78
(-) Estimaciones por Valuación		(36,377,217.74)	(3,183,207.68)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	16,640,421.13	14,879,896.86	1,760,524.27	PROVISIONES	21,087,038.40	21,087,038.40	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	11,573,923.96	9,976,963.85	1,866,772.47	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,849,533.90	2,266,274.78	2,583,259.12
(-) Estimaciones por Valuación		(256,239.47)	(13,572.89)	SUMA DEL PASIVO	2,157,000,737.85		
BIENES REALIZABLES	3,147,618.57	3,224,073.52	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,355,626.77	2,595,102.50	1,760,524.27
(-) Estimaciones por Valuación		(76,454.95)	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00	450,000,000.00	(242,282,000.00)
INVERSIONES PERMANENTES	3,214,309.12	3,214,309.12	0.00	CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado			
				(-) Capital no Pagado			
OTRAS INVERSIONES	28,239.04	28,239.04	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	14,721,448.65	14,721,448.65	0.00
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	86,214,879.63	114,045,575.28	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(27,830,695.65)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	40,403,457.71	47,655,894.54	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(7,252,436.83)	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	0.00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	0.00
SUMA DEL ACTIVO	2,434,829,195.58			GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	48,179,401.12	48,179,401.12	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	5,642,581.95	5,642,581.95	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	273,472,830.96		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,434,829,195.58		

Guatemala 02 de marzo de 2020


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

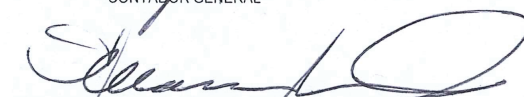
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,327,074,949.81
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 259,254,501.87
MÁRGENES POR GIRAR 302,710,259.35
ADMINISTRACIONES AJENAS 52,714,444.24
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 295,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 505,981,087.06


LIC. JULIO ROBERTO IBARRA QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LIC. DAVID RAUL VADO NIETO
CONTADOR INTERNO


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


ING. JUAN ANTONIO MIRÓ LLORIT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.67884 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de Febrero de 2,020