

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	375.096.138,66			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2.184.157.829,40		
Caja		38.167.940,57	23.138.009,12	Depósitos Monetarios		176.065.464,72	150.758.488,71
Banco Central		165.660.674,77	114.725.839,62	Depósitos de Ahorro		74.237.853,63	49.879.791,68
Bancos del País		6.925.198,33	35.575,70	Depósitos a Plazo		1.143.388.280,51	588.669.057,76
Bancos del Exterior		0,00	19.446.015,05	Depósitos a la Orden		4.731,46	0,00
Cheques a Compensar		3.105.237,46	3.891.648,04	Depósitos con Restricciones		932.689,77	221.471,16
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	54.727.067,30		
INVERSIONES	421.292.661,38			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		243.382.181,56	55.028.709,74	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	54.727.067,30
En Títulos-Valores para su Vencimiento		18.948.649,38	67.873.170,87	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Operaciones de Reporto		30.000.000,00	0,00				
Certificados de Participación		0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	35.050.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		5.420.354,23	639.595,60	Bonos		35.050.000,00	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	1.669.089.567,61			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4.834.626,51	3.265.973,17	1.568.653,34
Vigente		1.108.440.642,96	563.015.413,81				
Vencida		32.497.506,55	1.898.165,46	CUENTAS POR PAGAR	50.859.087,26	43.357.123,62	7.501.963,64
(-) Estimaciones por Valuación		(33.043.438,38)	(3.718.722,79)				
				PROVISIONES	17.890.998,75	17.890.998,75	0,00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	15.228.514,45	12.357.002,32	2.871.512,13	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00
				OTRAS OBLIGACIONES	0,00	0,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR	13.873.620,02	8.588.843,13	5.465.441,09	CRÉDITOS DIFERIDOS	4.926.347,47	2.955.784,12	1.970.563,35
(-) Estimaciones por Valuación		(167.929,41)	(12.734,79)	SUMA DEL PASIVO	2.352.445.956,69		
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	692.236,41	523.541,78	168.694,63
BIENES REALIZABLES	3.108.417,63	3.141.808,89	0,00	CAPITAL CONTABLE	207.718.000,00	450.000.000,00	(242.282.000,00)
(-) Estimaciones por Valuación		(33.391,26)	0,00	CAPITAL PAGADO			
				Capital Autorizado			
INVERSIONES PERMANENTES	3.214.309,12	3.214.309,12	0,00	(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado	0,00	0,00	0,00
				APORTACIONES PERMANENTES	14.721.448,65	14.721.448,65	0,00
OTRAS INVERSIONES	278.724,14	278.724,14	0,00	RESERVAS DE CAPITAL	0,00	0,00	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	0,00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	0,00
INMUEBLES Y MUEBLES	97.411.652,21	128.339.797,71	0,00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2.788.600,76)	(2.788.600,76)	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(30.928.145,50)	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
CARGOS DIFERIDOS	44.009.474,80	52.452.982,14	0,00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	17.907,95	17.907,95	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(8.443.507,34)	0,00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	48.203.095,46	48.203.095,46	0,00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	21.593.035,62	21.593.035,62	0,00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	289.464.886,92		
SUMA DEL ACTIVO	2.642.603.080,02			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2.642.603.080,02		

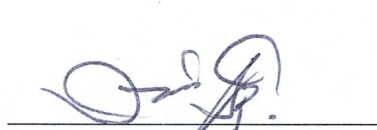
Guatemala 02 de agosto de 2020


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

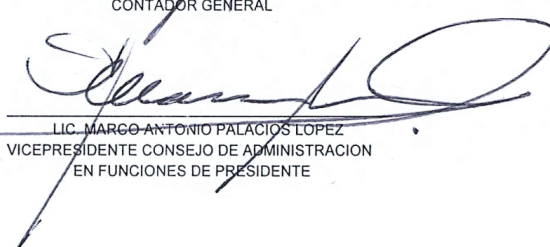
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1.341.262.384,35
0,00

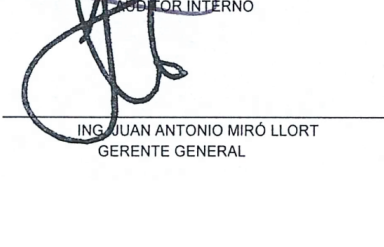
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 306.360.757,16
MÁRGENES POR GIRAR 426.138.135,70
ADMINISTRACIONES AJENAS 58.765.602,58
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 394.000.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 536.469.735,40


 LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ 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 LLORET
 GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.70871 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Julio de 2.020