

**BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.**  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2021  
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	484,732,127.70			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	2,528,141,231.90		
Caja		48,903,357.67	22,871,289.66	Depósitos Monetarios		314,704,093.32	180,233,812.17
Banco Central		191,658,849.52	127,322,216.14	Depósitos de Ahorro		101,766,194.17	62,429,203.71
Bancos del País		13,861,242.66	35,604.63	Depósitos a Plazo		1,180,365,746.46	687,406,272.18
Bancos del Exterior		0.00	75,666,171.09	Depósitos a la Orden		17,621.86	0.00
Cheques a Compensar		3,156,059.04	1,257,337.29	Depósitos con Restricciones		992,555.20	225,732.83
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES</b>	664,885,816.71			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	200,000,000.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		541,043,674.35	39,323,298.66	De Instituciones Financieras Nacionales		200,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		16,790,528.66	48,273,978.36	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		15,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		4,454,336.68	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	42,400,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		42,400,000.00	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>	1,847,697,080.11			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	5,168,384.71	3,446,700.28	1,721,684.43
Vigente		1,218,146,923.88	632,412,495.55				
Vencida		56,993,307.24	1,300,232.12	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	62,552,961.44	51,294,635.47	11,258,325.97
(-) Estimaciones por Valuación		(59,311,528.46)	(1,844,350.22)				
				<b>PROVISIONES</b>	28,068,206.40	28,068,206.40	0.00
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	13,276,514.44	12,647,494.76	629,019.68	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	33,626,860.93	25,255,294.78	8,490,683.91	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	6,258,095.03	4,078,020.34	2,180,074.69
(-) Estimaciones por Valuación		(118,060.50)	(1,057.26)	SUMA DEL PASIVO	2,872,588,879.48		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	3,550,942.16	3,649,907.16	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	2,237,879.14	1,832,216.47	405,662.67
(-) Estimaciones por Valuación		(98,965.00)	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	207,718,000.00		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3,571,542.90	3,571,542.90	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	72,067.81	72,067.81	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
				RESERVAS DE CAPITAL	17,276,152.12	17,276,152.12	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	101,243,824.57	137,443,064.93	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(36,199,240.36)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	47,645,358.28	57,682,381.12	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(10,037,022.84)	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 (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	96,451,095.91	96,451,095.91	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	6,818,729.72	6,818,729.72	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	325,475,376.99		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	3,200,302,135.61			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	3,200,302,135.61		

Guatemala 02 de abril de 2021

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,431,425,048.61  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 339,159,924.38  
MÁRGENES POR GIRAR 308,260,249.00  
ADMINISTRACIONES AJENAS 54,374,733.48  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 255,750,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS 255,750,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0.00  
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00  
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00  
OPERACIONES DE REPORTO 205,450,000.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 561,999,964.03

LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA  
CONTADOR GENERAL

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

LIC. WILLIAM STEVEN RIVAS OSORIO  
AUDITOR INTERNO

ING. JUAN ANTONIO MIRÓ LLORT  
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.71498 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Marzo de 2,021