

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	454,978,863.77			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,591,568,890.79		
Caja		37,602,270.17	7,124,935.59	Depósitos Monetarios		300,979,266.09	251,841,746.20
Banco Central		195,715,476.65	155,955,379.22	Depósitos de Ahorro		113,839,568.44	47,512,154.37
Bancos del País		11,592,623.19	35,754.76	Depósitos a Plazo		1,172,542,412.44	703,582,373.22
Bancos del Exterior		0.00	35,611,049.24	Depósitos a la Orden		15,559.64	0.00
Cheques a Compensar		7,704,716.69	3,636,658.26	Depósitos con Restricciones		1,031,585.75	224,224.64
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	175,071,763.00		
INVERSIONES	677,654,337.52			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		165,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		448,818,533.65	31,624,909.09	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	10,071,763.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		104,401,328.05	46,488,336.73	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		45,000,000.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	94,800,000.00		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		94,800,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		1,321,230.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	1,969,362,194.20			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,905,917.62	3,066,420.97	1,839,496.65
Vigente		1,246,876,999.81	724,893,991.30				
Vencida		39,774,901.80	956,369.06	CUENTAS POR PAGAR	53,736,764.61	46,779,552.31	6,957,212.30
(-) Estimaciones por Valuación		(41,428,465.70)	(1,711,602.07)				
				PROVISIONES	23,355,021.81	23,355,021.81	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,904,871.95	13,884,034.24	1,020,837.71	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	29,019,633.09	13,631,616.95	15,503,468.50	CRÉDITOS DIFERIDOS	5,335,044.99	3,279,430.75	2,055,614.24
(-) Estimaciones por Valuación		(114,251.19)	(1,201.17)	SUMA DEL PASIVO	2,948,773,402.82		
BIENES REALIZABLES	2,725,319.25	2,923,249.25	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,546,106.79	2,202,418.10	343,688.69
(-) Estimaciones por Valuación		(197,930.00)	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
INVERSIONES PERMANENTES	3,904,261.34	371,332.54	3,532,928.80	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
OTRAS INVERSIONES	315,072.45	315,072.45	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES		17,276,152.12	17,276,152.12
INMUEBLES Y MUEBLES	97,932,154.11	136,883,160.69	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(38,951,006.58)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	44,648,949.91	55,698,680.62	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(11,049,730.71)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	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 (+) (-)		25,469,500.71	25,469,500.71
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	344,126,147.98		
SUMA DEL ACTIVO	3,295,445,657.59			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,295,445,657.59		


Guatemala 01 de agosto de 2021

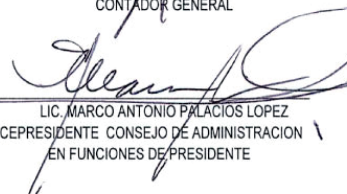
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,562,395,847.37
0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 320,827,295.08
MÁRGENES POR GIRAR 332,425,300.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 52,503,191.99
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 245,750,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 245,750,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 312,747,510.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 610,652,452.42


LIC. JULIO ROBERTO IBAÑEZ 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.7.74751 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Julio de 2,021