

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	417,157,998.84			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,591,185,215.47		
Caja		41,048,005.19	6,904,611.42	Depósitos Monetarios		380,076,904.35	157,466,989.45
Banco Central		140,575,147.25	138,625,537.33	Depósitos de Ahorro		136,144,844.21	43,863,539.98
Bancos del País		31,200,862.34	35,676.63	Depósitos a Plazo		1,178,279,399.53	693,978,577.21
Bancos del Exterior		0.00	48,533,215.92	Depósitos a la Orden		13,703.49	0.00
Cheques a Compensar		8,881,826.02	1,353,116.74	Depósitos con Restricciones		1,135,800.60	225,456.65
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	798,264,240.51			CRÉDITOS OBTENIDOS	314,263,322.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		553,277,883.51	8,291,236.06	De Instituciones Financieras Nacionales		230,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		134,211,107.19	43,958,346.81	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	84,263,322.00
Operaciones de Reporto		55,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		3,525,666.94	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	88,000,000.00	88,000,000.00	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	2,061,095,744.90			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,436,423.67	2,927,441.98	1,508,981.69
Vigente		1,344,811,113.13	718,347,306.98				
Vencida		33,038,903.17	855,478.35	CUENTAS POR PAGAR	61,908,834.67	54,451,813.89	7,457,020.78
(-) Estimaciones por Valuación		(33,512,755.95)	(2,444,300.78)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	16,170,441.61	15,736,825.03	433,616.58	PROVISIONES	27,912,319.62	27,912,319.62	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	22,679,626.01	17,140,111.12	5,627,302.85	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,412,039.12	2,528,016.98	1,884,022.14
(-) Estimaciones por Valuación		(87,787.96)	0.00	SUMA DEL PASIVO	3,092,118,154.55		
BIENES REALIZABLES	2,543,641.39	2,939,501.39	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,779,823.56	2,524,793.97	255,029.59
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	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	173,307.04	173,307.04	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	99,573,908.42	141,421,295.38	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(41,847,386.96)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	43,530,467.78	55,813,091.33	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(12,282,623.55)	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 (+) (-)	51,539,012.46	51,539,012.46	
SUMA DEL ACTIVO	3,465,093,637.84			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	370,195,659.73		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,465,093,637.84		

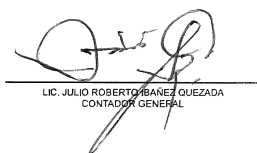
Guatemala 01 de diciembre de 2021

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,710,919,695.61
0.00

CUENTAS DE ORDEN

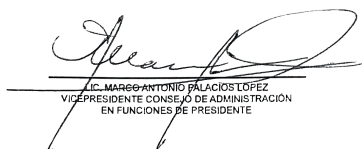
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 318,981,826.14
MÁRGENES POR GIRAR 218,059,732.50
ADMINISTRACIONES AJENAS 51,500,574.15
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 193,050,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 106,950,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 220,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 625,175,058.11



LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL



LIC. WILLIAM STEVEN ROSALES SORIO
AUDITOR INTERNO



LIC. MARGOT ANTONIA GALACIOS LOPEZ
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
EN FUNCIONES DE PRESIDENTE



ING. JUAN ANTONIO AMADOR LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73058 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Noviembre de 2021