

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	336,117,446.66			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,132,483,199.45		
Caja		42,689,203.82	20,040,240.75	Depósitos Monetarios		196,538,208.47	141,771,430.71
Banco Central		155,931,284.39	88,214,889.99	Depósitos de Ahorro		71,855,785.55	49,582,393.03
Bancos del País		4,990,084.90	35,536.70	Depósitos a Plazo		1,124,856,866.60	546,727,952.65
Bancos del Exterior		0.00	10,541,174.30	Depósitos a la Orden		4,424.01	0.00
Cheques a Compensar		10,012,036.69	3,662,995.12	Depósitos con Restricciones		924,910.04	221,228.39
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	440,612,872.45			CRÉDITOS OBTENIDOS	101,473,180.06		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		261,445,908.93	54,987,144.62	De Instituciones Financieras Nacionales		26,000,000.00	38,501,300.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		19,453,511.20	69,127,114.50	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	36,971,880.06
Operaciones de Reporto		30,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		4,960,298.70	638,894.50	OBLIGACIONES FINANCIERAS	35,050,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		35,050,000.00	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
CARTERA DE CRÉDITOS	1,685,426,692.05			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,268,496.46	3,223,249.34	2,045,247.12
Vigente		1,091,083,966.35	595,095,609.26				
Vencida		39,187,998.78	2,069,356.63	CUENTAS POR PAGAR	48,732,594.41	40,806,751.29	7,925,843.12
(-) Estimaciones por Valuación		(35,822,995.90)	(6,187,243.07)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	18,301,950.58	16,104,785.65	2,197,164.93	PROVISIONES	22,229,639.39	22,229,639.39	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	9,895,225.13	8,549,940.17	1,487,361.12	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,713,168.28	2,769,686.68	1,943,481.60
(-) Estimaciones por Valuación		(129,752.51)	(12,323.65)	SUMA DEL PASIVO	2,349,950,278.05		
BIENES REALIZABLES	3,108,417.63	3,141,808.89	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	553,767.17	512,021.44	41,745.73
(-) Estimaciones por Valuación		(33,391.26)	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	3,214,309.12	3,214,309.12	0.00	CAPITAL PAGADO	207,718,000.00	450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
OTRAS INVERSIONES	2,080.48	2,080.48	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
				RESERVAS DE CAPITAL	14,721,448.65	14,721,448.65	
INMUEBLES Y MUEBLES	95,699,561.85	125,979,937.84	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(30,280,375.99)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	42,249,962.32	50,453,664.79	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(8,203,702.47)	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 (+) (-)	17,907.95	17,907.95	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	48,203,095.46	48,203,095.46	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	16,252,621.75	16,252,621.75	
SUMA DEL ACTIVO	2,634,628,518.27			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	284,124,473.05		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,634,628,518.27		

Guatemala 02 de julio de 2020

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,319,010,473.14
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00


CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 318,821,603.52
MÁRGENES POR GIRAR 379,251,537.94
ADMINISTRACIONES AJENAS 54,307,196.51
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 334,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 527,032,331.40


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 LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.70026 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Junio de 2,020