

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	334.901.307,29			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2.158.269.378,01		
Caja		50.369.147,24	26.485.732,70	Depósitos Monetarios		204.559.345,64	110.606.064,42
Banco Central		150.249.031,10	91.627.463,31	Depósitos de Ahorro		77.715.472,53	52.686.271,23
Bancos del País		2.632.028,81	35.673,53	Depósitos a Plazo		1.124.402.690,82	587.130.221,46
Bancos del Exterior		0,00	8.117.727,24	Depósitos a la Orden		5.034,85	0,00
Cheques a Compensar		3.501.747,50	1.882.755,86	Depósitos con Restricciones		938.840,42	225.436,64
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	108.986.944,18		
INVERSIONES	449.085.050,35			Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	De Instituciones Financieras Nacionales		0,00	46.379.460,00
En Títulos-Valores para la Venta		271.955.981,30	55.161.218,66	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	62.607.484,18
En Títulos-Valores para su Vencimiento		18.540.943,49	67.365.198,10	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	641.354,57	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	1.721.395.188,24			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4.969.565,88	3.084.091,87	1.885.474,01
Vigente		1.138.579.167,36	587.467.899,72				
Vencida		22.042.733,31	1.611.467,25	CUENTAS POR PAGAR	55.084.154,99	47.797.372,91	7.286.782,08
(-) Estimaciones por Valuación		(24.978.264,10)	(3.327.815,30)				
				PROVISIONES	19.587.069,63	19.587.069,63	0,00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	16.027.582,24	12.561.491,22	3.466.091,02	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00
				OTRAS OBLIGACIONES	0,00	0,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR	14.154.893,68	10.224.555,90	4.111.037,00	CRÉDITOS DIFERIDOS	4.951.346,39	3.008.762,80	1.942.583,59
(-) Estimaciones por Valuación		(167.929,41)	(12.769,81)	SUMA DEL PASIVO	2.386.898.459,08		
BIENES REALIZABLES	3.108.417,63	3.141.808,89	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	631.609,80	495.857,43	135.752,37
(-) Estimaciones por Valuación		(33.391,26)	0,00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	3.571.542,90	3.571.542,90	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)	
				(-) Capital no Pagado		0,00	
OTRAS INVERSIONES	2.773,97	2.773,97	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado	0,00	0,00	
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	APORTACIONES PERMANENTES	14.721.448,65	14.721.448,65	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	RESERVAS DE CAPITAL	0,00	0,00	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	
INMUEBLES Y MUEBLES	98.799.573,50	130.379.583,81	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(31.580.010,31)	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	
CARGOS DIFERIDOS	44.751.267,01	53.416.212,06	0,00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2.788.600,76)	(2.788.600,76)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(8.664.945,05)	0,00	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 (+) (-)	165.046,79	165.046,79	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	48.203.095,46	48.203.095,46	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	30.248.537,79	30.248.537,79	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	298.267.527,93		
SUMA DEL ACTIVO	2.685.797.596,81			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2.685.797.596,81		

Guatemala 02 de septiembre de 2020

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

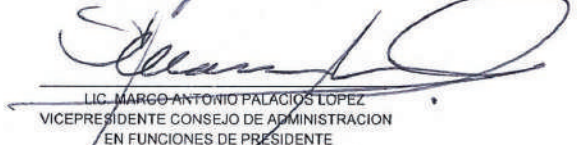
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1.317.821.324,56
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00


CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 317.623.856,25
MÁRGENES POR GIRAR 382.626.618,82
ADMINISTRACIONES AJENAS 58.835.143,89
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 414.000.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 544.522.620,14


LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LIC. DAVID RAUL VADO NIETO
AUDITOR 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.7.72991 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto de 2,020