

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	655.725.648,32			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2.477.798.854,98		
Caja	66.230.191,92	66.230.191,92	46.105.113,80	Depósitos Monetarios	434.423.790,72	434.423.790,72	153.880.664,73
Banco Central	346.988.374,37	346.988.374,37	153.198.336,05	Depósitos de Ahorro	93.931.610,34	93.931.610,34	59.413.289,73
Bancos del País	6.700.378,23	6.700.378,23	35.968,48	Depósitos a Plazo	1.057.662.365,56	1.057.662.365,56	677.202.268,35
Bancos del Exterior	0,00	0,00	17.824.095,05	Depósitos a la Orden	14.805,88	14.805,88	0,00
Cheques a Compensar	7.692.089,96	7.692.089,96	10.951.100,46	Depósitos con Restricciones	1.042.020,06	1.042.020,06	228.039,61
Giros sobre el Exterior	0,00	0,00	0,00				
INVERSIONES	408.156.390,28			CRÉDITOS OBTENIDOS	146.615.366,36		
En Títulos-Valores para Negociación	0,00	0,00	0,00	Del Banco Central	0,00	0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta	281.169.871,63	281.169.871,63	55.542.577,25	De Instituciones Financieras Nacionales	110.000.000,00	110.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	17.531.403,08	17.531.403,08	52.565.459,36	De Instituciones Financieras Extranjeras	0,00	0,00	36.615.366,36
Operaciones de Reporto	0,00	0,00	0,00	De Organismos Internacionales	0,00	0,00	0,00
Certificados de Participación	0,00	0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	38.000.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores	1.347.078,96	1.347.078,96	0,00	Bonos	38.000.000,00	38.000.000,00	0,00
(-) Estimaciones por Valuación	0,00	0,00	0,00	Pagarés Financieros	0,00	0,00	0,00
				Obligaciones Financieras a la Orden	0,00	0,00	0,00
				Obligaciones Financieras con Restricciones	0,00	0,00	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS	1.821.625.202,64			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5.145.075,41	3.517.545,44	1.627.529,97
Vigente	1.243.506.503,75	1.243.506.503,75	588.677.826,61				
Vencida	31.539.847,99	31.539.847,99	707.292,75	CUENTAS POR PAGAR	48.614.611,85	42.710.269,36	5.904.342,49
(-) Estimaciones por Valuación	(40.583.629,99)	(40.583.629,99)	(2.222.638,47)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	15.026.110,48	13.659.893,50	1.366.216,98	PROVISIONES	20.092.380,56	20.092.380,56	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	15.171.842,44	13.868.119,33	1.597.490,01	CRÉDITOS DIFERIDOS	6.366.115,17	4.179.438,44	2.186.676,73
(-) Estimaciones por Valuación	(282.053,41)	(282.053,41)	(11.713,49)	SUMA DEL PASIVO	2.742.632.404,33		
BIENES REALIZABLES	3.511.821,95	3.644.178,21	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1.918.292,12	1.551.339,59	366.952,53
(-) Estimaciones por Valuación	(132.356,26)	(132.356,26)	0,00	CAPITAL CONTABLE	207.718.000,00		
INVERSIONES PERMANENTES	3.571.542,90	3.571.542,90	0,00	CAPITAL PAGADO	450.000.000,00		
(-) Estimaciones por Valuación	0,00	0,00	0,00	Capital Autorizado	(242.282.000,00)		
OTRAS INVERSIONES	86.663,53	86.663,53	0,00	(-) Capital no Pagado	0,00		
(-) Estimaciones por Valuación	0,00	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		
				RESERVAS DE CAPITAL	14.721.448,65	14.721.448,65	
INMUEBLES Y MUEBLES	96.395.196,04	130.660.069,41	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	
(-) Depreciaciones Acumuladas	(34.264.873,37)	(34.264.873,37)	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	
CARGOS DIFERIDOS	44.228.290,55	53.627.437,58	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	
(-) Amortizaciones Acumuladas	(9.399.147,03)	(9.399.147,03)	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 (+) (-)	48.203.095,46	48.203.095,46	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	51.094.069,33	51.094.069,33	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	318.948.012,68		
SUMA DEL ACTIVO	3.063.498.709,13			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3.063.498.709,13		

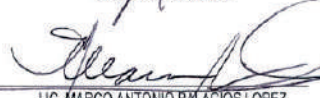
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1.435.195.375,99
0,00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 311.374.451,61
MÁRGENES POR GIRAR 347.039.089,64
ADMINISTRACIONES AJENAS 58.004.795,12
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 263.750.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 263.750.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0,00
OPERACIONES DE REPORTO 393.450.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 547.112.767,63


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 LLORIT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.79382 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2,020