

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	492,302,356.92			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	2,439,432,353.59		
Caja		38,638,613.51	12,706,764.82	Depósitos Monetarios		357,256,540.32	166,120,877.39
Banco Central		191,492,957.26	169,803,552.01	Depósitos de Ahorro		93,676,690.31	62,467,787.79
Bancos del País		2,539,345.74	35,934.14	Depósitos a Plazo		1,102,164,658.64	656,517,560.44
Bancos del Exterior		0.00	61,685,426.18	Depósitos a la Orden		13,966.18	0.00
Cheques a Compensar		9,382,595.49	6,017,167.77	Depósitos con Restricciones		986,450.59	227,821.93
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	130,366,882.00		
<b>INVERSIONES</b>	546,588,376.25			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		100,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		387,686,236.75	39,902,365.28	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	30,366,882.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		17,229,315.27	52,011,030.30	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		45,000,000.00	3,893,190.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	38,200,000.00		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		38,200,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		866,238.65	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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	1,804,459,446.12			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	5,162,790.82	3,704,607.49	1,458,183.33
Vigente		1,254,780,718.56	559,174,511.00				
Vencida		35,765,496.04	1,703,178.28	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	67,350,662.03	55,728,226.14	11,622,435.89
(-) Estimaciones por Valuación		(44,945,064.78)	(2,019,392.98)				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	17,552,107.93	16,367,583.54	1,184,524.39	<b>PROVISIONES</b>	23,026,438.67	23,026,438.67	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	17,044,936.67	15,457,862.77	1,802,395.30	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(214,254.35)	(1,067.05)				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	3,545,213.21	3,644,178.21	0.00	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	6,490,133.90	4,333,754.35	2,156,379.55
(-) Estimaciones por Valuación		(98,965.00)	0.00	SUMA DEL PASIVO	2,710,029,261.01		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3,571,542.90	3,571,542.90	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	2,231,014.63	1,757,750.28	473,264.35
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	207,718,000.00		
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	231,409.41	231,409.41	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		(242,282,000.00)	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	0.00	0.00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	101,374,925.16	136,276,148.20	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	17,276,152.12	17,276,152.12	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(34,901,223.04)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	45,120,167.31	54,726,198.71	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(9,606,031.40)	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 (+) (-)	96,742,461.32	96,742,461.32	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	582,193.56	582,193.56	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	319,530,206.24		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	3,031,790,481.88			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	3,031,790,481.88		

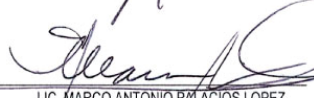
**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

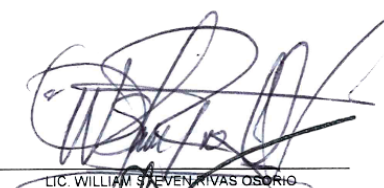
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,508.72

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 309.3¢  
 GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 363.0¢  
 MÁRGENES POR GIRAR 53.7¢  
 ADMINISTRACIONES AJENAS  
 DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS  
 EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 263.7¢  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS 263.7¢  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS  
 TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO  
 PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
 OPERACIONES DE REPORTO 533.4¢  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 550,342,232.32

  
 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 LLORT  
 GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.78638 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2,021