

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2021
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	533,289,335.18			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,575,153,882.77		
Caja		52,435,027.30	17,950,263.49	Depósitos Monetarios		434,850,580.22	188,624,153.36
Banco Central		192,583,311.16	181,097,913.39	Depósitos de Ahorro		98,652,104.28	60,089,377.53
Bancos del País		12,669,123.77	35,578.05	Depósitos a Plazo		1,139,006,293.22	652,699,237.73
Bancos del Exterior		0.00	28,556,122.30	Depósitos a la Orden		14,016.93	0.00
Cheques a Compensar		44,424,888.64	3,537,107.08	Depósitos con Restricciones		992,555.20	225,564.30
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	596,989,573.91			CRÉDITOS OBTENIDOS	114,647,518.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		442,700,820.97	39,323,054.77	De Instituciones Financieras Nacionales		100,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		16,975,678.56	50,548,304.46	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	14,647,518.00
Operaciones de Reporto		45,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	38,200,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		2,441,715.15	0.00	Bonos		38,200,000.00	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	1,811,544,368.15			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,950,169.66	3,433,535.66	1,516,634.00
Vigente		1,229,927,475.61	584,555,065.78				
Vencida		53,158,189.97	1,185,468.50	CUENTAS POR PAGAR	65,134,161.96	56,162,443.77	8,971,718.19
(-) Estimaciones por Valuación		(55,377,304.06)	(1,904,527.65)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,038,323.83	18,694,650.72	1,343,673.11	PROVISIONES	25,289,672.12	25,289,672.12	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	32,364,595.09	26,777,043.63	5,802,862.28	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(214,254.35)	(1,056.47)	CRÉDITOS DIFERIDOS	6,502,194.95	4,323,870.51	2,178,324.44
BIENES REALIZABLES	3,550,717.16	3,649,682.16	0.00	SUMA DEL PASIVO	2,829,877,599.46		
(-) Estimaciones por Valuación		(98,965.00)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,478,609.92	2,001,089.65	477,520.27
INVERSIONES PERMANENTES	3,571,542.90	3,571,542.90	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES	6,061,678.81	6,061,678.81	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	
				APORTACIONES PERMANENTES	17,276,152.12	17,276,152.12	
INMUEBLES Y MUEBLES	101,941,434.42	137,458,110.90	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(35,516,676.48)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	45,526,153.05	55,318,519.50	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(9,792,366.45)	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)	
SUMA DEL ACTIVO	3,154,877,722.50			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 (+) (-)	3,573,500.44	3,573,500.44	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	322,521,513.12		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,154,877,722.50		

Guatemala 03 de marzo de 2021

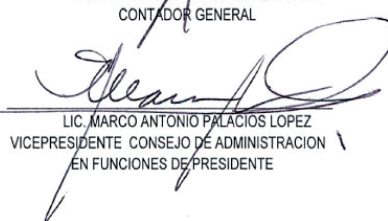
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,468,833,426.18
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 327,145,189.87
MÁRGENES POR GIRAR 376,528,158.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 54,992,915.40
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 538,450,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 551,806,842.65


LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LIC. MARCO ANTONIO PALACIOS LOPEZ
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
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.7.70922 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de Febrero de 2,021