

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2022
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	515,308,941.78			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,594,314,220.78		
Caja		54,976,812.41	23,965,830.71	Depósitos Monetarios		406,097,432.23	222,142,216.94
Banco Central		124,937,124.24	209,297,098.18	Depósitos de Ahorro		136,318,663.85	59,276,859.31
Bancos del País		6,168,801.76	35,596.51	Depósitos a Plazo		1,083,522,872.98	685,499,239.44
Bancos del Exterior		0.00	70,438,886.97	Depósitos a la Orden		28,740.18	0.00
Cheques a Compensar		6,471,924.53	19,016,866.47	Depósitos con Restricciones		1,202,679.89	225,515.96
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	602,147,894.87			CRÉDITOS OBTENIDOS	311,605,552.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		430,220,923.76	16,838,006.77	De Instituciones Financieras Nacionales		145,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		68,476,245.89	39,416,812.32	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	166,605,552.00
Operaciones de Reporto		45,000,000.00	771,322.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	100,300,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		1,355,031.25	69,552.88	Bonos		100,300,000.00	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	2,166,939,691.48			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,990,384.80	2,703,462.51	2,286,922.29
Vigente		1,369,920,185.57	798,006,798.07				
Vencida		33,892,404.38	658,392.90	CUENTAS POR PAGAR	52,338,841.17	47,975,909.35	4,362,931.82
(-) Estimaciones por Valuación		(33,176,129.93)	(2,361,959.51)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,866,310.77	13,428,662.81	1,437,647.96	PROVISIONES	27,631,120.43	27,631,120.43	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	31,302,356.48	26,518,940.96	4,837,666.87	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,646,025.32	2,117,975.61	2,528,049.71
(-) Estimaciones por Valuación		(54,251.35)	0.00	SUMA DEL PASIVO	3,095,826,144.50		
BIENES REALIZABLES	2,535,808.90	2,931,668.90	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,023,974.30	2,812,413.02	1,211,561.28
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
INVERSIONES PERMANENTES	3,904,261.34	371,332.54	3,532,928.80	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
OTRAS INVERSIONES	2,665,407.81	2,665,407.81	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	
INMUEBLES Y MUEBLES	72,617,300.06	116,651,018.56	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	20,310,266.51	20,310,266.51	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(44,033,718.50)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	74,819,016.41	88,561,297.95	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(13,742,281.54)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	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 (+) (-)	154,099,269.37	154,099,269.37	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	7,917,935.98	7,917,935.98	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	387,256,871.10		
SUMA DEL ACTIVO	3,487,106,989.90			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,487,106,989.90		

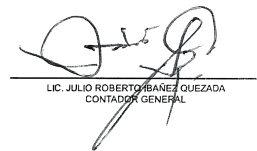
Guatemala 02 de marzo de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

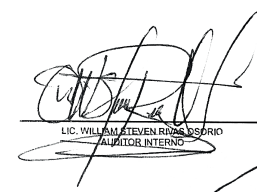
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,816,865,178.34
0.00

CUENTAS DE ORDEN

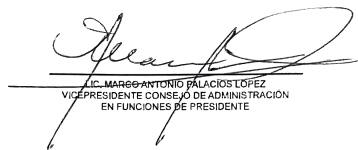
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 347,584,741.14
MÁRGENES POR GIRAR 280,187,773.50
ADMINISTRACIONES AJENAS 50,862,981.96
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 192,300,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 107,700,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 403,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 633,265,136.13



LIC. JULIO ROBERTO BAREZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL



LIC. WILLIAM STEVEN RIVAS ESPINO
AUDITOR INTERNO



LIC. MARGOT ANTONIO PALACIOS LOPEZ
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION
EN FUNCIONES DE PRESIDENTE



ING. JUAN ANTONIO MINGO LLORCA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.71322 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de Febrero de 2022