

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	419.874.842,30			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2.006.683.564,08		
Caja		30.226.010,15	12.250.401,41	Depósitos Monetarios		163.107.655,08	100.572.638,87
Banco Central		164.809.285,63	135.865.084,02	Depósitos de Ahorro		68.202.317,50	24.707.417,93
Bancos del País		6.026.979,86	35.464,75	Depósitos a Plazo		1.106.162.083,01	542.784.218,68
Bancos del Exterior		0,00	66.534.586,61	Depósitos a la Orden		5.195,88	0,00
Cheques a Compensar		2.453.282,85	1.673.747,02	Depósitos con Restricciones		923.708,05	218.329,08
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	512.744.444,84			CRÉDITOS OBTENIDOS	282.772.752,84		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		408.868.041,37	0,00	De Instituciones Financieras Nacionales		190.000.000,00	38.423.350,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		19.677.374,93	58.439.717,92	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	54.349.402,84
Operaciones de Reporto		10.000.000,00	11.527.005,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00				
Intereses pagados en compra de Valores		4.232.305,62	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	35.050.000,00		
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Bonos		35.050.000,00	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	1.582.954.116,70			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5.893.779,66	3.492.868,28	2.400.911,38
Vigente		1.053.461.332,21	529.930.205,19				
Vencida		37.877.563,28	1.056.635,36	CUENTAS POR PAGAR	41.760.691,44	33.492.636,73	8.268.054,71
(-) Estimaciones por Valuación		(36.245.792,60)	(3.125.826,74)				
				PROVISIONES	24.553.365,99	24.553.365,99	0,00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	18.958.014,90	17.269.995,06	1.688.019,84	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00
				OTRAS OBLIGACIONES	0,00	0,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR	8.350.705,33	7.419.093,77	1.201.434,22	CRÉDITOS DIFERIDOS	4.945.599,95	2.508.183,20	2.437.416,75
(-) Estimaciones por Valuación		(256.239,47)	(13.583,19)	SUMA DEL PASIVO	2.401.659.753,96		
BIENES REALIZABLES	3.173.417,63	3.249.872,58	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1.546.276,16	1.377.219,95	169.056,21
(-) Estimaciones por Valuación		(76.454,95)	0,00	CAPITAL CONTABLE	207.718.000,00		
INVERSIONES PERMANENTES	3.214.309,12	3.214.309,12	0,00	CAPITAL PAGADO		450.000.000,00	(242.282.000,00)
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Capital Autorizado			0,00
				(-) Capital no Pagado			0,00
OTRAS INVERSIONES	2.080,48	2.080,48	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado	0,00	0,00	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	APORTACIONES PERMANENTES	14.721.448,65	14.721.448,65	0,00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	RESERVAS DE CAPITAL	0,00	0,00	0,00
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
INMUEBLES Y MUEBLES	87.814.838,67	116.241.961,48	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(28.427.122,81)	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	0,00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	0,00
CARGOS DIFERIDOS	40.776.040,13	48.270.721,63	0,00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2.788.600,76)	(2.788.600,76)	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(7.494.681,50)	0,00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0,00	0,00	0,00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0,00	0,00	0,00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0,00	0,00	0,00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	48.179.401,12	48.179.401,12	0,00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	6.826.530,97	6.826.530,97	0,00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	274.656.779,98		
SUMA DEL ACTIVO	2.677.862.810,10			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2.677.862.810,10		

Guatemala 01 de abril de 2020

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1.329.740.892,80
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 248.090.833,83
MÁRGENES POR GIRAR 158.993.878,16
ADMINISTRACIONES AJENAS 51.813.592,73
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 220.000.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 514.901.452,91


LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LIC. DAVID RAUL VADO NIETO
CONTADOR INTERNO


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


ING. JUAN ANTONIO MIRÓ LLORÉ
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.68467 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Marzo de 2,020