

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	422,574,111.70			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,290,505,883.94		
Caja		44,495,948.26	30,562,269.66	Depósitos Monetarios		252,193,464.19	199,205,790.50
Banco Central		163,190,494.25	126,389,282.77	Depósitos de Ahorro		83,857,889.19	55,779,402.56
Bancos del País		2,381,072.62	35,932.48	Depósitos a Plazo		1,129,312,593.85	568,757,840.17
Bancos del Exterior		0.00	43,937,405.71	Depósitos a la Orden		6,605.59	0.00
Cheques a Compensar		9,743,549.34	1,838,156.61	Depósitos con Restricciones		1,165,224.85	227,073.04
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	472,391,203.86			CRÉDITOS OBTENIDOS	67,141,814.91		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		296,579,993.85	55,543,271.41	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	23,358,060.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		18,437,854.20	66,409,730.17	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	43,783,754.91
Operaciones de Reporto		30,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	35,050,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		5,420,354.23	0.00	Bonos		35,050,000.00	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	1,714,229,270.02			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,613,370.52	3,346,846.37	1,266,524.15
Vigente		1,162,448,754.11	558,207,612.09				
Vencida		16,465,189.53	2,359,095.78	CUENTAS POR PAGAR	56,857,105.78	50,108,860.01	6,748,245.77
(-) Estimaciones por Valuación		(22,020,584.40)	(3,230,797.09)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	17,986,203.84	15,362,202.99	2,624,000.85	PROVISIONES	21,252,763.18	21,252,763.18	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	11,633,565.14	10,231,277.24	1,583,079.82	CRÉDITOS DIFERIDOS	5,396,162.12	3,462,987.69	1,933,174.43
(-) Estimaciones por Valuación		(167,929.41)	(12,862.51)	SUMA DEL PASIVO	2,480,817,100.45		
BIENES REALIZABLES	3,108,417.63	3,141,808.89	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,563,563.23	794,742.18	768,821.05
(-) Estimaciones por Valuación		(33,391.26)	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	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
				(-) Capital no Pagado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	14,721,448.65	14,721,448.65	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	98,940,569.70	131,281,651.20	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(32,341,081.50)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	42,787,779.42	51,683,178.38	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(8,895,398.96)	0.00	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	40,548.33	40,548.33	
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	48,203,095.46	48,203,095.46	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	36,947,508.85	36,947,508.85	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)			
SUMA DEL ACTIVO	2,787,222,664.21			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	304,842,000.53		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,787,222,664.21		

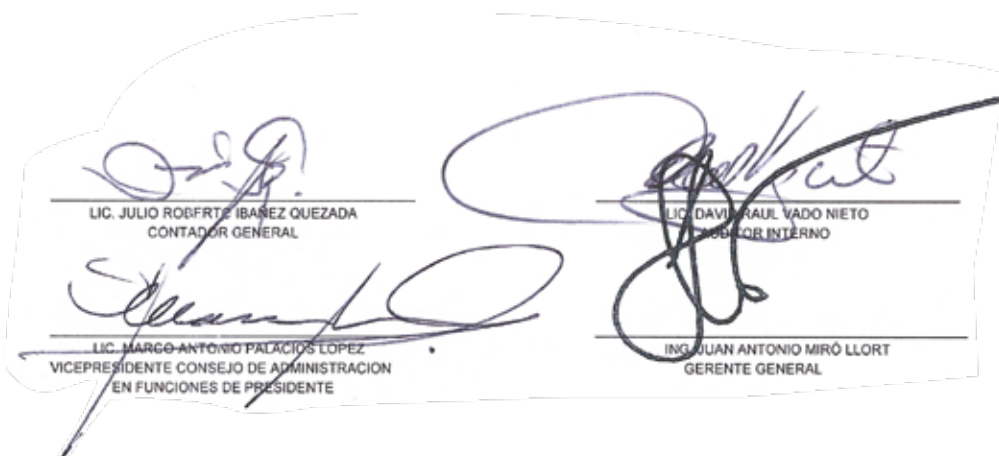
Guatemala 02 de octubre de 2020

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,374,379,647.65
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 319,879,974.84
MÁRGENES POR GIRAR 426,284,101.09
ADMINISTRACIONES AJENAS 58,486,863.88
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 472,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 548,109,764.78



LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL

LIC. DAVY RAUL VADO NIETO
SUBGERENTE INTERNO

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

ING. JUAN ANTONIO MIRÓ LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.78602 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2,020