

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	434.166.507,80			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2.313.578.186,33		
Caja		41.026.223,74	35.382.503,77	Depósitos Monetarios		257.071.319,32	121.709.082,26
Banco Central		170.231.775,68	85.951.228,99	Depósitos de Ahorro		83.675.546,66	59.489.002,22
Bancos del País		10.529.449,49	35.978,31	Depósitos a Plazo		1.157.828.487,05	632.560.019,59
Bancos del Exterior		0,00	68.778.030,69	Depósitos a la Orden		10.869,52	0,00
Cheques a Compensar		7.853.017,58	14.378.299,55	Depósitos con Restricciones		1.006.497,07	227.362,64
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	450.002.344,25			CRÉDITOS OBTENIDOS	44.421.323,10		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		278.768.268,72	55.595.120,87	De Instituciones Financieras Nacionales		0,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		18.355.180,58	66.095.725,42	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	44.421.323,10
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		1.188.048,66	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	1.734.740.000,71			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4.899.561,71	3.768.431,34	1.131.130,37
Vigente		1.188.373.883,28	552.850.102,42	CUENTAS POR PAGAR	56.522.224,38	49.716.912,14	6.805.312,24
Vencida		19.109.531,21	1.170.476,92	PROVISIONES	22.854.665,95	22.854.665,95	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		(24.279.106,40)	(2.484.886,72)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00
				OTRAS OBLIGACIONES	0,00	0,00	0,00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	18.982.708,04	16.552.134,38	2.430.573,66	CRÉDITOS DIFERIDOS	5.599.471,16	3.749.366,56	1.850.104,60
				SUMA DEL PASIVO	2.482.925.432,63		
CUENTAS POR COBRAR	11.908.615,12	10.093.725,82	2.012.465,55	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2.248.915,43	1.452.815,00	796.100,43
(-) Estimaciones por Valuación		(185.859,56)	(11.716,69)	CAPITAL CONTABLE	207.718.000,00	450.000.000,00	(242.282.000,00)
BIENES REALIZABLES	3.109.062,63	3.142.453,89	0,00	CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por Valuación		(33.391,26)	0,00	Capital Autorizado			
INVERSIONES PERMANENTES	3.571.542,90	3.571.542,90	0,00	(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado		0,00	0,00
OTRAS INVERSIONES	298.803,07	298.803,07	0,00	APORTACIONES PERMANENTES	0,00	0,00	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	RESERVAS DE CAPITAL	14.721.448,65	14.721.448,65	0,00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
INMUEBLES Y MUEBLES	97.499.445,48	130.518.300,13	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(33.018.854,65)	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	0,00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	0,00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2.788.600,76)	(2.788.600,76)	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 (+) (-)	50.254,29	50.254,29	0,00
CARGOS DIFERIDOS	42.658.583,82	51.767.170,91	0,00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	48.203.095,46	48.203.095,46	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(9.108.587,09)	0,00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	43.859.068,12	43.859.068,12	0,00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	311.763.265,76		
SUMA DEL ACTIVO	2.796.937.613,82			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2.796.937.613,82		

Guatemala 02 de noviembre de 2020

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1.375.217,41
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	409.930,2€
MÁRGENES POR GIRAR	449.295,54
ADMINISTRACIONES AJENAS	58.240,6€
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	270.800,0€
OBLIGACIONES FINANCIERAS	270.800,0€
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	353.000.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	547.961.818,34

  
 LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA  
 CONTADOR GENERAL

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

  
 LIC. DAVID RAÚL VADO NIETO  
 ABOGADO INTERNO

  
 ING. JUAN ANTONIO MIRÓ LLORT  
 GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.79595 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2.020