

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	655.725.648,32			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2.477.798.854,98		
Caja		66.230.191,92	46.105.113,80	Depósitos Monetarios		434.423.790,72	153.880.664,73
Banco Central		346.988.374,37	153.198.336,05	Depósitos de Ahorro		93.931.610,34	59.413.289,73
Bancos del País		6.700.378,23	35.968,48	Depósitos a Plazo		1.057.662.365,56	677.202.268,35
Bancos del Exterior		0,00	17.824.095,05	Depósitos a la Orden		14.805,88	0,00
Cheques a Compensar		7.692.089,96	10.951.100,46	Depósitos con Restricciones		1.042.020,06	228.039,61
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	408.156.390,28			CRÉDITOS OBTENIDOS	146.615.366,36		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		281.169.871,63	55.542.577,25	De Instituciones Financieras Nacionales		110.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		17.531.403,08	52.565.459,36	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	36.615.366,36
Operaciones de Reporto		0,00	0,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	38.000.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		1.347.078,96	0,00	Bonos		38.000.000,00	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	1.821.625.202,64			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5.145.075,41	3.517.545,44	1.627.529,97
Vigente		1.243.506.503,75	588.677.826,61	CUENTAS POR PAGAR	48.614.611,85	42.710.269,36	5.904.342,49
Vencida		31.539.847,99	707.292,75	PROVISIONES	20.092.380,56	20.092.380,56	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		(40.583.629,99)	(2.222.638,47)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00
				OTRAS OBLIGACIONES	0,00	0,00	0,00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	15.026.110,48	13.659.893,50	1.366.216,98	CRÉDITOS DIFERIDOS	6.366.115,17	4.179.438,44	2.186.676,73
CUENTAS POR COBRAR	15.171.842,44	13.868.119,33	1.597.490,01	SUMA DEL PASIVO	2.742.632.404,33		
(-) Estimaciones por Valuación		(282.053,41)	(11.713,49)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1.918.292,12	1.551.339,59	366.952,53
BIENES REALIZABLES	3.511.821,95	3.644.178,21	0,00	CAPITAL CONTABLE	207.718.000,00		
(-) Estimaciones por Valuación		(132.356,26)	0,00	CAPITAL PAGADO		450.000.000,00	
INVERSIONES PERMANENTES	3.571.542,90	3.571.542,90	0,00	(-) Capital no Pagado		(242.282.000,00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado		0,00	
OTRAS INVERSIONES	86.663,53	86.663,53	0,00	APORTACIONES PERMANENTES	0,00	0,00	
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	RESERVAS DE CAPITAL	14.721.448,65	14.721.448,65	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	
INMUEBLES Y MUEBLES	96.395.196,04	130.660.069,41	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(34.264.873,37)	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	
CARGOS DIFERIDOS	44.228.290,55	53.627.437,58	0,00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(9.399.147,03)	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 (+) (-)	48.203.095,46	48.203.095,46	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	51.094.069,33	51.094.069,33	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	318.948.012,68		
SUMA DEL ACTIVO	3.063.498.709,13			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3.063.498.709,13		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1.435.195.375,99
0,00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 311.374.451,61
MÁRGENES POR GIRAR 347.039.089,64
ADMINISTRACIONES AJENAS 58.004.795,12
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 393.450.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 547.112.767,63


LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LIC. MARCO ANTONIO PALACIOS LOPEZ
VICEPRESIDENTE, CONSEJO DE ADMINISTRACION
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.7.79382 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2,020