

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2021
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	368,182,043.78			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,482,599,731.12		
Caja		35,082,098.86	12,641,046.99	Depósitos Monetarios		268,146,857.85	201,880,460.71
Banco Central		133,775,480.13	134,858,277.28	Depósitos de Ahorro		115,050,810.64	44,810,984.22
Bancos del País		8,308,156.10	35,671.97	Depósitos a Plazo		1,148,960,060.97	702,456,094.53
Bancos del Exterior		0.00	36,915,232.73	Depósitos a la Orden		19,895.92	0.00
Cheques a Compensar		5,300,394.79	1,265,684.93	Depósitos con Restricciones		1,050,844.16	223,722.12
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	768,305,521.88			CRÉDITOS OBTENIDOS	240,048,441.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		533,881,664.29	39,252,057.27	De Instituciones Financieras Nacionales		230,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		104,256,409.70	45,480,737.86	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	10,048,441.00
Operaciones de Reporto		45,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		434,652.76	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	101,750,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		101,750,000.00	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	1,924,265,599.81			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,872,437.50	2,862,976.47	2,009,461.03
Vigente		1,252,732,657.85	673,213,786.97				
Vencida		33,771,543.64	702,797.24	CUENTAS POR PAGAR	58,110,860.87	48,088,839.30	10,022,021.57
(-) Estimaciones por Valuación		(34,673,850.82)	(1,481,335.07)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	13,100,313.18	12,000,217.28	1,100,095.90	PROVISIONES	24,853,948.56	24,853,948.56	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	38,053,564.19	15,327,258.42	22,841,755.35	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,780,554.23	3,008,441.14	1,772,113.09
(-) Estimaciones por Valuación		(114,251.19)	(1,198.39)	SUMA DEL PASIVO	2,917,015,973.28		
BIENES REALIZABLES	2,626,354.25	2,923,249.25	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,378,938.56	2,120,731.19	258,207.37
(-) Estimaciones por Valuación		(296,895.00)	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	3,904,261.34	371,332.54	3,532,928.80	CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		450,000,000.00	
				(-) Capital no Pagado		(242,282,000.00)	
OTRAS INVERSIONES	7,769,237.69	7,769,237.69	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES		0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	17,276,152.12	17,276,152.12	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	99,346,817.91	139,094,079.30	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(39,747,261.39)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	
CARGOS DIFERIDOS	43,778,186.40	55,197,184.03	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(11,418,997.63)	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		0.00	
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		0.00	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	96,451,095.91	96,451,095.91	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	31,280,341.32	31,280,341.32	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	349,936,988.59		
SUMA DEL ACTIVO	3,269,331,900.43			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,269,331,900.43		


Guatemala 02 de septiembre de 2021

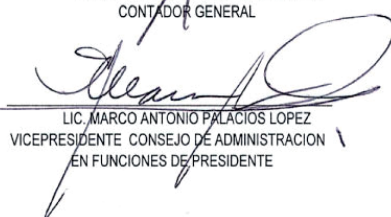
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,607,793,142.58
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 320,732,180.57
MÁRGENES POR GIRAR 288,239,250.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 52,816,340.69
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 245,750,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 54,250,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 205,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 619,562,703.06


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 LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.72957 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto de 2021