

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Guatemala, C. A.

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	432,129,078.28			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,541,580,360.41		
Caja		53,130,144.58	17,929,338.41	Depósitos Monetarios		290,462,715.35	237,281,253.35
Banco Central		123,892,598.68	142,153,288.98	Depósitos de Ahorro		133,076,270.21	44,203,988.09
Bancos del País		15,277,087.00	35,690.79	Depósitos a Plazo		1,137,128,237.40	698,137,313.54
Bancos del Exterior		0.00	72,177,019.38	Depósitos a la Orden		20,480.66	0.00
Cheques a Compensar		6,188,545.60	1,345,364.86	Depósitos con Restricciones		1,046,250.77	223,851.04
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	165,053,745.00		
INVERSIONES	660,463,115.85			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		155,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		454,959,014.04	8,316,026.48	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	10,053,745.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		104,450,249.65	45,205,908.74	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		45,000,000.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	93,250,000.00		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		93,250,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		2,531,916.94	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	1,964,868,011.17			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,836,969.03	2,693,439.06	2,143,529.97
Vigente		1,257,476,827.20	708,604,225.85	CUENTAS POR PAGAR	55,930,986.64	47,207,683.33	8,723,303.31
Vencida		33,510,527.22	605,209.00	PROVISIONES	25,413,833.30	25,413,833.30	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(33,866,378.99)	(1,462,399.11)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,425,995.01	14,009,554.43	416,440.58	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,588,555.08	2,853,996.09	1,734,558.99
CUENTAS POR COBRAR	29,032,463.48	19,532,773.07	9,615,140.63	SUMA DEL PASIVO	2,890,654,449.46		
(-) Estimaciones por Valuación		(114,251.19)	(1,199.03)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,525,751.61	2,207,835.64	317,915.97
BIENES REALIZABLES	2,627,488.09	2,924,383.09	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(296,895.00)	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	3,904,261.34	371,332.54	3,532,928.80	(-) Capital no Pagado		(242,282,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	198,064.75	198,064.75	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	17,276,152.12	17,276,152.12	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	98,599,064.86	138,999,989.85	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(40,400,924.99)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	43,327,295.76	55,034,225.09	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(11,706,929.33)	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 (+) (-)	96,451,095.91	96,451,095.91	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	37,737,990.25	37,737,990.25	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	356,394,637.52		
SUMA DEL ACTIVO	3,249,574,838.59			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,249,574,838.59		

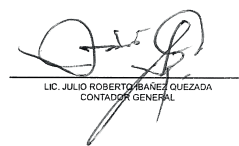
Guatemala 02 de octubre de 2021

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

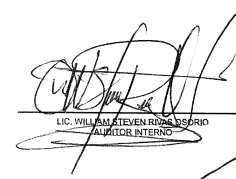
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,639,252,012.35
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

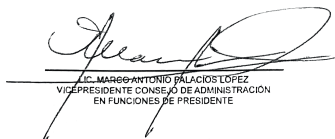
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	286,777,551.38
MÁRGENES POR GIRAR	347,873,950.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	52,597,222.13
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	200,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	100,000,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	379,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	622,667,773.86



LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL



LIC. WILLIAM STEVEN ROJAS OSORIO
AUDITOR INTERNO



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



ING. JUAN ANTONIO MINGO LLORET
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.73365 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2,021