

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Guatemala, C. A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	491,465,307.70			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,536,516,963.38		
Caja		41,719,929.78	23,475,452.27	Depósitos Monetarios		335,109,249.89	176,604,397.63
Banco Central		205,873,047.47	134,452,156.33	Depósitos de Ahorro		136,399,852.29	41,171,299.07
Bancos del País		34,702,367.00	35,695.36	Depósitos a Plazo		1,144,982,885.70	700,890,114.82
Bancos del Exterior		0.00	36,382,428.88	Depósitos a la Orden		13,636.10	0.00
Cheques a Compensar		13,229,272.35	1,594,958.26	Depósitos con Restricciones		1,121,648.18	223,879.70
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	239,307,576.00		
INVERSIONES	661,926,421.25			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		428,736,479.90	60,892,925.97	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	84,307,576.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		104,394,406.40	44,374,353.02	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		20,000,000.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	93,950,000.00		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		93,950,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		3,525,666.94	2,589.02	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	1,989,269,835.45			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,334,368.19	2,864,807.47	1,469,560.72
Vigente		1,299,833,042.04	690,947,670.41	CUENTAS POR PAGAR	61,025,612.59	54,565,254.23	6,460,358.36
Vencida		34,398,220.67	460,512.11				
(-) Estimaciones por Valuación		(33,826,897.54)	(2,542,712.24)	PROVISIONES	26,516,355.32	26,516,355.32	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	12,379,851.10	11,775,648.86	604,202.24	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
				CRÉDITOS DIFERIDOS	4,403,869.93	2,686,473.98	1,717,395.95
CUENTAS POR COBRAR	28,775,368.53	25,990,101.96	2,873,054.53	SUMA DEL PASIVO	2,966,054,745.41		
(-) Estimaciones por Valuación		(87,787.96)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,725,113.92	2,396,141.81	328,972.11
BIENES REALIZABLES	2,642,606.39	2,939,501.39	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	0.00
OTRAS INVERSIONES	198,064.75	198,064.75	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	17,276,152.12	17,276,152.12	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	99,609,315.00	140,745,037.39	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(41,135,722.39)	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
CARGOS DIFERIDOS	43,449,040.51	55,448,536.11	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(11,999,495.60)	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 (+) (-)	926,303.83	926,303.83	
SUMA DEL ACTIVO	3,333,620,072.02			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	96,451,095.91	96,451,095.91	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	45,257,261.59	45,257,261.59	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	364,840,212.69		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,333,620,072.02		

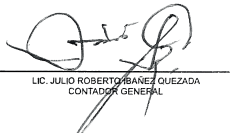
Guatemala 01 de noviembre de 2021


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

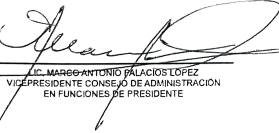
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,684,522,056.86
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 286,782,622.74
MÁRGENES POR GIRAR 292,787,410.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 53,667,886.74
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 355,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 623,138,180.36


LIC. JULIO ROBERTO BAÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LIC. WILMAR STEVEN RIVAS OSORIO
AUDITOR INTERNO


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


ING. JUAN ANTONIO MINGO LLORIT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.73464 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2,021