

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	675,451,134.34			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,729,733,724.93		
Caja		60,055,525.34	12,961,174.39	Depósitos Monetarios		451,352,648.83	224,635,040.19
Banco Central		336,855,040.52	199,139,751.80	Depósitos de Ahorro		135,753,198.82	39,701,514.15
Bancos del País		23,576,858.46	35,623.74	Depósitos a Plazo		1,165,507,355.93	711,390,706.96
Bancos del Exterior		0.00	15,048,576.59	Depósitos a la Orden		25,189.22	0.00
Cheques a Compensar		7,548,756.26	20,229,827.24	Depósitos con Restricciones		1,142,948.41	225,122.42
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	657,190,076.41			CRÉDITOS OBTENIDOS	334,138,408.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		529,261,050.27	8,268,040.36	De Instituciones Financieras Nacionales		250,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		73,568,685.67	43,174,741.77	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	84,138,408.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		2,917,558.34	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	89,400,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		89,400,000.00	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	2,041,364,943.93			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,741,506.82	2,984,326.49	1,757,180.33
Vigente		1,345,353,899.36	696,408,039.69				
Vencida		32,209,667.87	1,089,533.87	CUENTAS POR PAGAR	65,533,372.31	57,398,276.57	8,135,095.74
(-) Estimaciones por Valuación		(31,258,915.67)	(2,437,281.19)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,916,498.23	14,255,982.24	660,515.99	PROVISIONES	21,576,268.39	21,576,268.39	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	90,847,771.05	10,809,673.48	80,125,885.53	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,558,032.92	2,327,966.71	2,230,066.21
(-) Estimaciones por Valuación		(87,787.96)	0.00	SUMA DEL PASIVO	3,249,681,313.37		
BIENES REALIZABLES	2,535,129.49	2,930,989.49	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,952,434.21	2,392,224.48	560,209.73
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
INVERSIONES PERMANENTES	3,904,261.34	371,332.54	3,532,928.80	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
				(-) Capital no Pagado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	175,248.83	175,248.83	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	17,276,152.12	17,276,152.12	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	72,994,535.61	115,562,559.96	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(42,568,024.35)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	72,593,083.47	85,176,789.02	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(12,583,705.55)	0.00	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	
SUMA DEL ACTIVO	3,631,972,682.70			RESULTADOS DE EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	96,451,095.91	96,451,095.91	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	60,682,287.85	60,682,287.85	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	379,338,935.12		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,631,972,682.70		

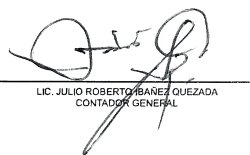
Guatemala 02 de enero de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

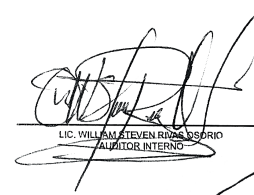
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,777,472,723.44
0.00

CUENTAS DE ORDEN

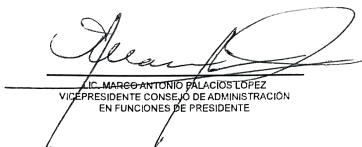
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 338,884,736.40
MÁRGENES POR GIRAR 197,892,130.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 55,972,017.28
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 193,050,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 106,950,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 240,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 627,503,872.28



LIC. JULIO ROBERTO BARÓN QUEZADA
CONTADOR GENERAL



LIC. WILLIAM STEVEN ROSALES OSORIO
AUDITOR INTERNO



LIC. MARGO ANTONIO PALACIOS LÓPEZ
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
EN FUNCIONES DE PRESIDENTE



ING. JUAN ANTONIO MAC LLORCA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.71912 por US\$, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2,021