

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2022
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	425,610,369.82			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,570,134,643.45		
Caja		63,836,244.49	19,158,154.25	Depósitos Monetarios		355,609,978.26	225,213,069.41
Banco Central		129,255,991.10	108,838,837.86	Depósitos de Ahorro		135,626,027.98	41,655,663.40
Bancos del País		5,040,301.41	35,488.47	Depósitos a Plazo		1,131,066,090.01	679,515,441.67
Bancos del Exterior		0.00	91,421,529.40	Depósitos a la Orden		25,344.75	0.00
Cheques a Compensar		4,988,525.87	3,035,296.97	Depósitos con Restricciones		1,198,759.89	224,268.08
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	643,866,096.19			CRÉDITOS OBTENIDOS	272,650,846.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		482,854,766.11	16,799,314.41	De Instituciones Financieras Nacionales		145,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		61,380,945.91	40,429,117.94	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	127,650,846.00
Operaciones de Reporto		40,000,000.00	768,981.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		1,563,629.03	69,341.79	OBLIGACIONES FINANCIERAS	92,250,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		92,250,000.00	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	2,127,102,873.53			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,131,491.42	3,031,816.79	2,099,674.63
Vigente		1,339,693,309.08	788,449,151.56				
Vencida		32,922,600.15	800,283.45	CUENTAS POR PAGAR	54,346,010.38	49,660,914.15	4,685,096.23
(-) Estimaciones por Valuación		(32,166,009.36)	(2,596,461.35)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	12,857,749.36	11,912,035.68	945,713.68	PROVISIONES	24,538,469.18	24,538,469.18	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	45,730,445.20	14,978,127.61	30,806,568.94	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,655,941.77	2,224,166.91	2,431,774.86
(-) Estimaciones por Valuación		(54,251.35)	0.00	SUMA DEL PASIVO	3,023,707,402.20		
BIENES REALIZABLES	2,535,583.90	2,931,443.90	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,279,327.80	2,483,190.54	796,137.26
(-) 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	256,462.00	256,462.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	20,310,266.51	20,310,266.51	
				RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
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	73,020,966.40	116,359,282.87	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(43,338,316.47)	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	75,744,538.18	88,943,684.81	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(13,199,146.63)	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 (+) (-)	154,099,269.37	154,099,269.37	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	4,303,680.80	4,303,680.80	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	383,642,615.92		
SUMA DEL ACTIVO	3,410,629,345.92			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,410,629,345.92		

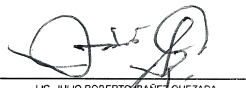
Guatemala 01 de febrero de 2022

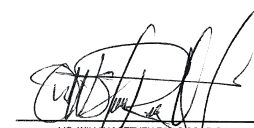
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

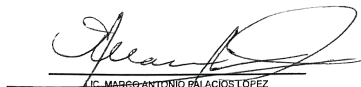
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,800,922,823.11
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 339,393,333.20
MÁRGENES POR GIRAR 279,762,296.75
ADMINISTRACIONES AJENAS 50,408,610.53
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 322,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 628,968,035.76


LIC. JULIO ROBERTO BAREZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LIC. WILLIAM STEVEN ROJAS OSORIO
AUDITOR INTERNO


LIC. MAREG ANTONIO PALACIOS LOPEZ
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION
EN FUNCIONES DE PRESIDENTE


ING. JUAN ANTONIO MADOLLO
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.68981 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2,022