

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	OBLIGACIONES FINANCIERAS	89,400,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		2,917,558.34	0.00	Bonos		89,400,000.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	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	CUENTAS POR PAGAR	65,533,372.31	57,398,276.57	8,135,095.74
Vencida		32,209,667.87	1,089,533.87	PROVISIONES	21,576,268.39	21,576,268.39	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(31,258,915.67)	(2,437,281.19)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,916,498.23	14,255,982.24	660,515.99	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,558,032.92	2,327,966.71	2,230,066.21
CUENTAS POR COBRAR	90,847,771.05	10,809,673.48	80,125,885.53	SUMA DEL PASIVO	3,249,681,313.37		
(-) Estimaciones por Valuación		(87,787.96)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,952,434.21	2,392,224.48	560,209.73
BIENES REALIZABLES	2,535,129.49	2,930,989.49	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	(242,282,000.00)
INVERSIONES PERMANENTES	3,904,261.34	371,332.54	3,532,928.80	Capital Autorizado			0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado			0.00
OTRAS INVERSIONES	175,248.83	175,248.83	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado			0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES		0.00	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	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	72,994,535.61	115,562,559.96	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(42,568,024.35)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	72,593,083.47	85,176,789.02	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(12,583,705.55)	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	0.00
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	0.00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	96,451,095.91	96,451,095.91	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	60,682,287.85	60,682,287.85	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	379,338,935.12		
SUMA DEL ACTIVO	3,631,972,682.70			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,631,972,682.70		

Guatemala 02 de enero de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

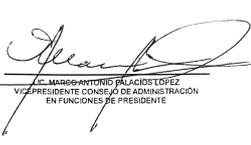
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,777,472,723.44

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 BARRIOS
CONTADOR GENERAL


LIC. WILLIAM ESTIVEN RIVAS
CONTADOR GENERAL


LIC. MARÍA ANTONIA PALACIOS
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
EN FUNCIONES DE PRESIDENTE


ING. JUAN ANTONIO LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.71912 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2,021

A los Accionistas de Banco Ficohsa Guatemala, S.A.

Opinión
 Hemos auditado los estados financieros Banco Ficohsa Guatemala, S.A. (en adelante el Banco), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala.

Fundamentos de la opinión
 Llevamos a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestras responsabilidades bajo esas normas se explican más ampliamente en la sección de Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis – Bases contables
 Llamamos la atención sobre la Nota 2a de los estados financieros, en la que se describen las bases contables. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la Nota 3. Nuestra opinión no se modifica con respecto a esta cuestión.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la Aseguradora en relación con los estados financieros
 La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de error material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar el Banco o detener sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista de hacerlo.

Los encargados del gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros
 Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyen en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría ejecutada de conformidad con las NIA y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la administración, de la norma contable de empresa en funcionamiento, y basándose en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos relevantes de un modo que logran la presentación razonable.

- Comunicamos a los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de la realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Aseguradora en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de la realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les hemos comunicado acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Deloitte Guatemala, S.A.
 Afiliada a una Firma Miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited


Licda. Esther López Chitay
CONTADOR PÚBLICA
Código CPA No. 9253

Licda. Esther López Chitay
Colegiado No. CPA - 9253
Guatemala, C. A.
28 de febrero de 2022