

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	421,118,887.68			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,315,433,840.50		
Caja		38,145,832.18	35,261,540.51	Depósitos Monetarios		259,154,020.53	153,304,847.22
Banco Central		220,846,847.29	73,080,376.84	Depósitos de Ahorro		128,401,490.50	57,845,269.39
Bancos del País		2,880,676.65	36,383.18	Depósitos a Plazo		1,153,014,977.56	546,914,404.53
Bancos del Exterior		0.00	39,178,356.37	Depósitos a la Orden		50,880.74	0.00
Cheques a Compensar		6,114,328.08	5,574,546.58	Depósitos con Restricciones		16,378,165.47	369,784.56
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	406,646,731.88			CRÉDITOS OBTENIDOS	513,174,376.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		343,987,093.96	5,981,856.75	De Instituciones Financieras Nacionales		281,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		12,614,247.46	43,349,680.68	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	232,174,376.00
Operaciones de Reporto		30,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	112,200,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		542,562.66	141,290.37	Bonos		112,200,000.00	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	2,421,186,473.98			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,294,976.99	3,103,697.70	3,191,279.29
Vigente		1,625,819,423.76	798,261,899.44				
Vencida		34,742,507.53	739,424.70	CUENTAS POR PAGAR	57,288,427.17	49,719,974.69	7,568,452.48
(-) Estimaciones por Valuación		(38,122,256.60)	(254,524.85)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	25,178,267.34	23,517,444.64	1,660,822.70	PROVISIONES	27,454,368.64	27,454,368.64	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	42,902,658.58	22,894,284.80	20,038,139.22	CRÉDITOS DIFERIDOS	3,683,487.02	1,519,924.28	2,163,562.74
(-) Estimaciones por Valuación		(9,222.62)	(20,542.82)	SUMA DEL PASIVO	3,035,529,476.32		
BIENES REALIZABLES	2,573,059.72	2,968,919.72	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,861,903.67	3,174,584.19	687,319.48
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	3,453,757.37	371,332.54	3,082,424.83	CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		450,000,000.00	
				(-) Capital no Pagado		(242,282,000.00)	
OTRAS INVERSIONES	875,514.79	875,514.79	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	20,310,266.51	20,310,266.51	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	64,574,755.44	113,961,978.67	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(49,387,223.23)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	75,661,906.80	94,017,914.59	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(18,356,007.79)	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
SUMA DEL ACTIVO	3,464,172,013.58			GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(1,682,444.13)	(1,682,444.13)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	154,007,992.71	154,007,992.71	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	47,215,419.26	47,215,419.26	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	424,780,633.59		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,464,172,013.58		

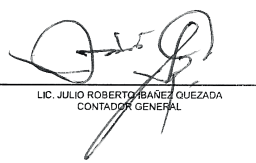
Guatemala 02 de octubre de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,036,757,662.67
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

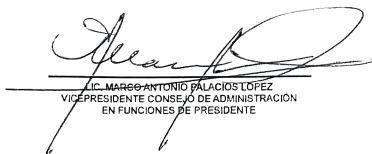
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	366,794,398.91
MÁRGENES POR GIRAR	220,733,216.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	50,377,321.98
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	112,200,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	187,800,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	501,250,388.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	667,134,309.00



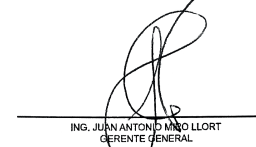
LIC. JULIO ROBERTO BARRIOS QUEZADA
CONTADOR GENERAL



LIC. WILLIAM STEVEN ROMÁN SORRIO
AUDITOR INTERNO



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



ING. JUAN ANTONIO MICO LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.88368 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2.022