

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	453,033,972.75			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,682,082,720.00		
Caja		55,623,152.06	9,588,069.06	Depósitos Monetarios		406,665,732.02	195,627,843.80
Banco Central		230,835,333.38	74,293,032.56	Depósitos de Ahorro		139,956,993.08	60,202,775.10
Bancos del País		2,927,254.07	36,187.78	Depósitos a Plazo		1,289,420,407.07	573,432,793.88
Bancos del Exterior		0.00	72,535,637.71	Depósitos a la Orden		23,456.35	0.00
Cheques a Compensar		4,715,172.54	2,480,133.59	Depósitos con Restricciones		16,384,920.10	367,798.60
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00	CRÉDITOS OBTENIDOS	583,768,012.00	0.00	0.00
INVERSIONES	679,380,122.62			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		256,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		505,551,050.69	43,769,616.99	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	327,768,012.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		87,439,887.89	42,503,525.38	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		30,000.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	157,100,000.00	157,100,000.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		86,041.67	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	2,606,481,906.33			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		1,740,204,459.78	867,514,824.59	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	8,508,675.27	3,802,741.65	4,705,933.62
Vencida		38,062,689.16	559,278.48	CUENTAS POR PAGAR	59,003,227.89	52,158,672.60	6,844,555.29
(-) Estimaciones por Valuación		(39,742,154.03)	(117,191.65)	PROVISIONES	30,351,392.55	30,351,392.55	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	18,200,951.59	16,812,322.96	1,388,628.63	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	58,088,830.85	24,047,948.48	34,070,811.99	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(9,192.26)	(20,737.36)	CRÉDITOS DIFERIDOS	3,274,247.05	1,380,904.55	1,893,342.50
BIENES REALIZABLES	795,582.72	1,191,442.72	0.00	SUMA DEL PASIVO	3,524,088,274.76		
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,584,868.93	3,932,497.04	652,371.89
INVERSIONES PERMANENTES	3,453,757.37	371,332.54	3,082,424.83	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00	450,000,000.00	(242,282,000.00)
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO			
OTRAS INVERSIONES	190,285.00	190,285.00	0.00	Capital Autorizado			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado			
INMUEBLES Y MUEBLES	65,801,380.97	116,724,817.62	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(50,923,436.65)	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	20,310,266.51	20,310,266.51	0.00
CARGOS DIFERIDOS	80,798,301.44	100,421,017.88	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(19,622,716.44)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	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 (+) (-)	(921,948.13)	(921,948.13)	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	154,007,992.71	154,007,992.71	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	59,226,237.62	59,226,237.62	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	437,551,947.95		
SUMA DEL ACTIVO	3,966,225,091.64			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,966,225,091.64		

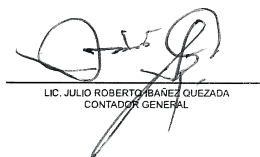
Guatemala 01 de noviembre de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2,029,056,763.26
0.00

CUENTAS DE ORDEN

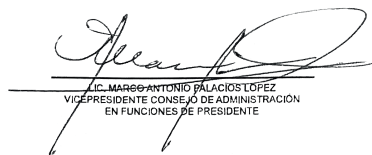
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 406,003,211.77
MÁRGENES POR GIRAR 210,646,180.50
ADMINISTRACIONES AJENAS 50,795,131.71
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 208,950,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 91,050,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 300,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 678,058,827.12



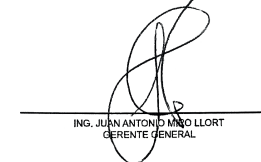
LIC. JULIO ROBERTO BARRIOS QUEZADA
CONTADOR GENERAL



LIC. WILLIAM STEVEN RIVAS BORRID
AUDITOR INTERNO



LIC. MARGO ANTONIO PALACIOS LÓPEZ
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.7.84134 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Noviembre de 2,022