

**BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.**  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2023  
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>556,133,306.99</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>2,940,794,181.16</b>		
Caja		86,997,153.86	13,607,417.39	Depósitos Monetarios		259,317,960.60	215,187,833.21
Banco Central		201,833,577.55	193,233,977.58	Depósitos de Ahorro		196,521,662.41	106,538,903.27
Bancos del País		5,101,685.44	36,315.11	Depósitos a Plazo		1,328,519,708.54	817,966,493.74
Bancos del Exterior		0.00	46,000,295.80	Depósitos a la Orden		28,981.40	0.00
Cheques a Compensar		7,402,709.54	1,920,174.72	Depósitos con Restricciones		16,432,088.52	280,549.47
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES</b>	<b>522,227,098.17</b>			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	<b>714,592,180.00</b>		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		370,718,861.38	58,948,337.08	De Instituciones Financieras Nacionales		510,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6,599,418.59	39,644,578.83	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	204,592,180.00
Operaciones de Reporto		46,250,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>217,000,000.00</b>		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	65,902.29	Bonos		217,000,000.00	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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>3,162,773,014.10</b>			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>12,382,634.71</b>	<b>5,760,846.95</b>	<b>6,621,787.76</b>
Vigente		2,171,807,261.58	992,253,506.65	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>57,108,635.16</b>	<b>47,525,545.63</b>	<b>9,583,089.53</b>
Vencida		47,763,106.43	678,011.56	<b>PROVISIONES</b>	<b>25,516,147.24</b>	<b>25,516,147.24</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por Valuación		(43,919,285.95)	(5,809,586.17)	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES		50,000,000.00	0.00
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>19,126,689.87</b>	<b>17,987,024.32</b>	<b>1,139,665.55</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>5,085,599.08</b>	<b>1,819,108.67</b>	<b>3,266,490.41</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>54,671,455.90</b>	<b>48,099,713.13</b>	<b>6,577,318.40</b>	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>4,022,479,377.35</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		(1,452.70)	(4,122.93)	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>5,814,533.35</b>	<b>5,334,896.49</b>	<b>479,636.86</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>559,845.94</b>	<b>1,054,670.94</b>	<b>0.00</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>318,818,000.00</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		(494,825.00)	0.00	<b>CAPITAL PAGADO</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>3,802,600.52</b>	<b>371,332.54</b>	<b>3,431,267.98</b>	Capital Autorizado		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		(131,182,000.00)	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>507,183.40</b>	<b>507,183.40</b>	<b>0.00</b>	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>15,984,540.66</b>	<b>15,984,540.66</b>	<b>0.00</b>
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>66,094,910.15</b>	<b>123,229,337.46</b>	<b>0.00</b>	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(57,134,427.31)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00	0.00
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>74,336,931.98</b>	<b>98,769,279.03</b>	<b>0.00</b>	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(24,432,347.05)	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	0.00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		0.00	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 (+) (-)		(1,033,135.40)	(1,033,135.40)
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		69,808,910.73	69,808,910.73
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		28,360,810.33	28,360,810.33
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>431,939,126.32</b>		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>4,460,233,037.02</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>4,460,233,037.02</b>		

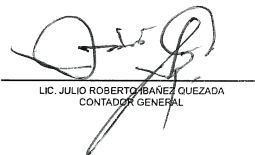
Guatemala 02 de agosto de 2023

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 2,600,492,429.18  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

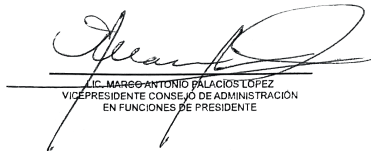
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 637,859,365.39  
MÁRGENES POR GIRAR 408,167,590.00  
ADMINISTRACIONES AJENAS 48,690,652.93  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS 246,850,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 53,150,000.00  
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00  
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00  
OPERACIONES DE REPORTO 447,971,000.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 739,127,552.96



LIC. JULIO ROBERTO IBARRA QUEZADA  
CONTADOR GENERAL



LICDA. JESSYCA ROSALVA PEREIRA ROSALES  
AUDITOR INTERNO



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



ING. JUAN ANTONIO MINGO LLORCA  
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.86893 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio de 2,023