

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	495,090,154.76			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3,173,483,547.83		
Caja		59,592,402.83	19,511,966.21	Depósitos Monetarios		353,087,322.16	277,385,572.99
Banco Central		186,333,886.06	148,433,593.86	Depósitos de Ahorro		208,132,515.91	89,527,368.93
Bancos del País		5,546,936.36	36,266.19	Depósitos a Plazo		1,398,457,696.61	830,147,755.44
Bancos del Exterior		0.00	53,291,682.01	Depósitos a la Orden		31,921.58	0.00
Cheques a Compensar		18,757,122.09	3,586,299.15	Depósitos con Restricciones		16,433,222.66	280,171.55
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	707,343,687.50		
INVERSIONES	757,265,687.21			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		560,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		663,696,606.18	49,416,140.06	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	147,343,687.50
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6,199,945.93	36,645,537.88	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		1,000,000.00	0.00				
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	233,050,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	307,457.16	Bonos		233,050,000.00	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	3,265,984,560.14			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13,261,940.91	6,489,179.63	6,772,761.28
Vigente		2,213,327,491.59	1,053,706,615.78				
Vencida		62,963,187.25	947,168.37	CUENTAS POR PAGAR	65,844,995.68	54,789,823.95	11,055,171.73
(-) Estimaciones por Valuación		(59,390,732.12)	(5,569,170.73)				
				PROVISIONES	28,825,048.40	28,825,048.40	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,720,477.65	19,342,319.65	1,378,158.00	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	50,000,000.00	50,000,000.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	37,930,819.86	31,448,031.59	6,488,358.34	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,610,395.83	1,088,179.16	3,522,216.67
(-) Estimaciones por Valuación		(1,452.70)	(4,117.37)	SUMA DEL PASIVO	4,276,419,616.15		
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	5,557,788.79	5,331,830.92	225,957.87
BIENES REALIZABLES	4,435,221.45	5,029,011.45	0.00	CAPITAL CONTABLE	318,818,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(593,790.00)	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
				Capital Autorizado		(131,182,000.00)	
INVERSIONES PERMANENTES	3,802,600.52	371,332.54	3,431,267.98	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	0.00
				APORTACIONES PERMANENTES	15,984,540.66	15,984,540.66	0.00
OTRAS INVERSIONES	978,646.75	978,646.75	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	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
INMUEBLES Y MUEBLES	66,558,480.10	125,227,271.28	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00	0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(58,668,791.18)	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
CARGOS DIFERIDOS	71,939,324.67	97,650,323.09	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(1,706,992.40)	(1,706,992.40)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(25,710,998.42)	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	69,808,910.73	69,808,910.73	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	39,824,109.18	39,824,109.18	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	442,728,568.17		
SUMA DEL ACTIVO	4,724,705,973.11			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4,724,705,973.11		

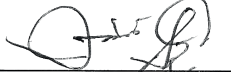
Guatemala 02 de octubre de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

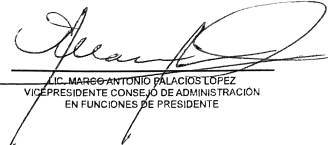
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 3,020,408,179.85
0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 570,247,807.69
MÁRGENES POR GIRAR 488,302,072.50
ADMINISTRACIONES AJENAS 49,261,479.59
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 242,650,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 57,350,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 176,841,314.89
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 375,217,833.00


LIC. JULIO ROBERTO BÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LICDA. JESSICA ROSINETTI PEREIRA ROSALES
AUDITOR INTERNO


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


ING. JUAN ANTONIO MINGO LLOROT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.85833 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2,023