

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	610,221,162.05			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3,235,712,414.76		
Caja		98,892,090.01	22,596,914.19	Depósitos Monetarios		304,408,048.82	405,125,125.46
Banco Central		229,774,500.48	215,358,380.45	Depósitos de Ahorro		212,928,149.00	92,008,303.60
Bancos del País		1,678,341.66	36,147.08	Depósitos a Plazo		1,367,269,381.66	837,228,249.31
Bancos del Exterior		0.00	27,223,277.19	Depósitos a la Orden		31,490.05	0.00
Cheques a Compensar		7,619,571.25	7,041,939.74	Depósitos con Restricciones		16,434,415.51	279,251.35
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	677,270,491.91			CRÉDITOS OBTENIDOS	793,017,470.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		537,882,344.84	95,694,620.24	De Instituciones Financieras Nacionales		560,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6,130,013.09	36,257,066.40	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	233,017,470.00
Operaciones de Reporto		1,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	224,500,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	306,447.34	Bonos		224,500,000.00	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	3,331,356,178.23			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,659,046.01	6,894,657.49	5,764,388.52
Vigente		2,251,494,039.47	1,080,097,114.34				
Vencida		88,256,461.88	1,502,016.20	CUENTAS POR PAGAR	55,714,166.37	44,131,258.96	11,582,907.41
(-) Estimaciones por Valuación		(88,773,495.77)	(1,219,957.89)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	18,362,494.00	16,338,173.49	2,024,320.51	PROVISIONES	30,705,158.31	30,705,158.31	0.00
CUENTAS POR COBRAR	54,455,039.29	49,892,585.24	4,566,571.43	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	(4,117.38)	OTRAS OBLIGACIONES	50,000,000.00	50,000,000.00	0.00
BIENES REALIZABLES	4,120,587.13	4,714,377.13	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,663,761.47	1,065,694.23	3,598,067.24
(-) Estimaciones por Valuación		(593,790.00)	0.00	SUMA DEL PASIVO	4,406,972,016.92		
INVERSIONES PERMANENTES	3,802,600.52	371,332.54	3,431,267.98	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,887,390.09	4,454,864.39	432,525.70
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	1,491,185.70	1,491,185.70	0.00	CAPITAL PAGADO	318,818,000.00	450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(131,182,000.00)	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	66,485,215.31	125,950,016.08	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(59,464,800.77)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	15,984,540.66	15,984,540.66	
CARGOS DIFERIDOS	75,167,878.75	101,564,796.15	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(26,396,917.40)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	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 (+) (-)	(2,568,147.49)	(2,568,147.49)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	69,808,910.73	69,808,910.73	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	28,830,121.98	28,830,121.98	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	430,873,425.88		
SUMA DEL ACTIVO	4,842,732,832.89			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4,842,732,832.89		

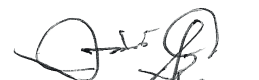
Guatemala 02 de noviembre de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,956,768,318.59
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00


CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	556,931,001.20
MÁRGENES POR GIRAR	400,873,210.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	49,863,042.41
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	225,750,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	74,250,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	277,826,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	389,591,799.90


LIC. JULIO ROBERTO BÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LICDA. JESSYCA ROSINETH FREIRE ROSALES
AUDITOR INTERNO


LIC. MARGARETA PALACIOS LÓPEZ
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
EN FUNCIONES DE PRESIDENTE


ING. JUAN ANTONIO MADOLLOTT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.83252 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2,023