

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2022
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	476,154,147.73			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,430,536,169.15		
Caja		48,067,853.01	15,740,148.68	Depósitos Monetarios		286,983,393.46	183,278,338.61
Banco Central		188,138,263.41	119,675,184.76	Depósitos de Ahorro		134,028,885.60	68,393,349.02
Bancos del País		2,932,720.09	35,463.23	Depósitos a Plazo		1,040,528,894.57	715,705,839.00
Bancos del Exterior		0.00	86,173,271.56	Depósitos a la Orden		31,456.36	0.00
Cheques a Compensar		11,200,418.73	4,190,824.26	Depósitos con Restricciones		1,225,752.46	360,260.07
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	581,509,720.53			CRÉDITOS OBTENIDOS	528,487,538.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		477,887,778.82	37,500,542.05	De Instituciones Financieras Nacionales		331,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		13,023,680.26	38,048,031.91	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	197,487,538.00
Operaciones de Reporto		30,000.00	13,862,549.36	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	105,250,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		670,409.88	486,728.25	Bonos		105,250,000.00	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	2,289,097,824.44			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,064,004.31	2,601,771.18	2,462,233.13
Vigente		1,465,453,062.12	825,316,554.88				
Vencida		39,669,976.85	549,467.96	CUENTAS POR PAGAR	53,361,948.04	39,692,795.00	13,669,153.04
(-) Estimaciones por Valuación		(39,682,455.60)	(2,208,781.77)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	16,185,478.65	14,967,982.57	1,217,496.08	PROVISIONES	28,529,724.27	28,529,724.27	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	33,358,365.48	21,021,915.61	12,357,305.26	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,190,375.25	1,873,648.56	2,316,726.69
(-) Estimaciones por Valuación		(20,855.39)	0.00	SUMA DEL PASIVO	3,155,419,759.02		
BIENES REALIZABLES	2,554,888.72	2,950,748.72	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,415,016.55	2,613,920.88	801,095.67
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
INVERSIONES PERMANENTES	3,453,757.37	371,332.54	3,082,424.83	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(242,282,000.00)	
OTRAS INVERSIONES	8,797,021.49	8,797,021.49	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
				RESERVAS DE CAPITAL	20,310,266.51	20,310,266.51	
INMUEBLES Y MUEBLES	72,216,303.96	118,561,410.47	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(46,345,106.51)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	73,268,145.55	88,955,464.78	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(15,687,319.23)	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
				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 (+) (-)	(2,056,742.81)	(2,056,742.81)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	154,007,992.71	154,007,992.71	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	20,569,962.70	20,569,962.70	
SUMA DEL ACTIVO	3,556,595,653.92			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	397,760,878.35		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,556,595,653.92		

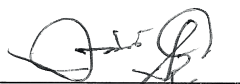
Guatemala 02 de junio de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,889,598,182.48
0.00

CUENTAS DE ORDEN


VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 342,639,514.00
MÁRGENES POR GIRAR 158,384,615.50
ADMINISTRACIONES AJENAS 53,813,758.96
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 165,200,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 134,800,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 334,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 644,716,261.45




LIC. JULIO ROBERTO BARRIOS QUEZADA
CONTADOR GENERAL



LIC. WILLIAM STEVEN RIVAS OSORIO
AUDITOR INTERNO



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



ING. JUAN ANTONIO MICO LLORCA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.68434 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Mayo de 2,022