

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	451,390,775.00			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,457,605,529.36		
Caja	49,448,802.94	49,448,802.94	30,238,733.99	Depósitos Monetarios	243,945,452.78	243,945,452.78	350,150,524.40
Banco Central	183,874,217.70	183,874,217.70	98,737,051.58	Depósitos de Ahorro	131,836,384.34	131,836,384.34	64,982,187.66
Bancos del País	3,584,394.19	3,584,394.19	35,711.75	Depósitos a Plazo	1,137,949,707.11	1,137,949,707.11	511,962,427.26
Bancos del Exterior	0.00	0.00	76,279,607.92	Depósitos a la Orden	36,911.00	36,911.00	0.00
Cheques a Compensar	5,332,238.14	5,332,238.14	3,860,016.79	Depósitos con Restricciones	16,379,125.44	16,379,125.44	362,809.37
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	477,936,935.50		
INVERSIONES	478,590,157.16			Del Banco Central	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación	0.00	0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales	281,000,000.00	281,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta	349,958,568.92	349,958,568.92	43,964,480.60	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00	0.00	196,936,935.50
En Títulos-Valores para su Vencimiento	39,692,716.81	39,692,716.81	44,270,298.04	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Operaciones de Reporto	0.00	0.00	0.00				
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	117,900,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores	565,409.88	565,409.88	138,682.91	Bonos	117,900,000.00	117,900,000.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación	0.00	0.00	0.00	Pagarés Financieros	0.00	0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	2,430,117,113.98			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,536,573.75	2,761,473.72	2,775,100.03
Vigente	1,613,077,475.72	1,613,077,475.72	819,128,205.46				
Vencida	36,598,735.16	36,598,735.16	746,436.72	CUENTAS POR PAGAR	54,757,905.98	46,670,661.16	8,087,244.82
(-) Estimaciones por Valuación	(39,162,677.40)	(39,162,677.40)	(271,061.68)				
				PROVISIONES	25,927,309.64	25,927,309.64	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,076,508.31	19,706,833.35	1,369,674.96	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	34,321,344.26	18,588,086.70	15,762,643.89	CRÉDITOS DIFERIDOS	3,983,976.18	1,650,122.51	2,333,853.67
(-) Estimaciones por Valuación	(9,222.62)	(9,222.62)	(20,163.71)	SUMA DEL PASIVO	3,143,648,230.41		
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,623,712.18	2,995,307.16	628,405.02
BIENES REALIZABLES	2,554,888.72	2,950,748.72	0.00	CAPITAL CONTABLE	207,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación	(395,860.00)	(395,860.00)	0.00	CAPITAL PAGADO	450,000,000.00	450,000,000.00	0.00
				Capital Autorizado	(242,282,000.00)	(242,282,000.00)	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	3,453,757.37	371,332.54	3,082,424.83	(-) Capital no Pagado	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	0.00
				APORTACIONES PERMANENTES	20,310,266.51	20,310,266.51	0.00
OTRAS INVERSIONES	4,492,741.15	4,492,741.15	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación	0.00	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	64,710,368.25	113,356,131.68	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	(48,645,763.43)	(48,645,763.43)	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	76,691,516.04	94,423,706.69	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCANCÍAS DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(119,512.45)	(119,512.45)	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	(17,732,190.65)	(17,732,190.65)	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	154,007,992.71	154,007,992.71	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	40,999,081.64	40,999,081.64	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	420,127,227.65		
SUMA DEL ACTIVO	3,567,399,170.24			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,567,399,170.24		

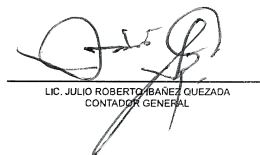
Guatemala 01 de septiembre de 2022

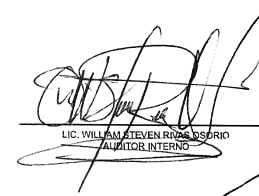
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

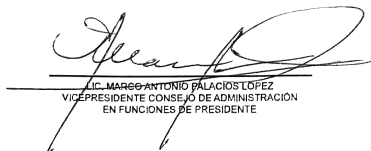
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 1,964,562,613.67
0.00

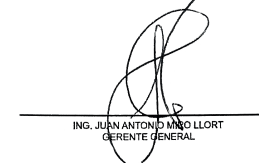
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 368,329,070.31
MÁRGENES POR GIRAR 249,001,685.50
ADMINISTRACIONES AJENAS 51,153,455.23
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 117,900,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 182,100,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 459,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 660,364,895.23


LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LIC. WILLIAM STEVEN RIVAS OSORIO
AUDITOR INTERNO


LIC. MAREG ANTONIO PALACIOS LOPEZ
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION
EN FUNCIONES DE PRESIDENTE


ING. JUAN ANTONIO AMADOR LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.73819 por US\$, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto de 2,022