

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	497,738,927.83			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,499,944,330.14		
Caja		63,038,388.63	4,722,592.68	Depósitos Monetarios		311,453,059.42	176,477,618.26
Banco Central		220,789,918.58	108,294,568.69	Depósitos de Ahorro		135,900,371.75	51,342,123.63
Bancos del País		2,978,381.13	36,128.85	Depósitos a Plazo		1,283,923,452.67	524,073,290.26
Bancos del Exterior		0.00	87,073,558.92	Depósitos a la Orden		23,334.95	0.00
Cheques a Compensar		8,605,475.99	2,199,914.36	Depósitos con Restricciones		16,383,879.58	367,199.62
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	528,773,334.41			CRÉDITOS OBTENIDOS	589,105,653.50		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		423,011,324.95	29,691,466.76	De Instituciones Financieras Nacionales		256,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		12,500,280.80	42,779,110.85	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	333,105,653.50
Operaciones de Reporto		20,030,000.00	78,285.70	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		542,562.66	140,302.69	OBLIGACIONES FINANCIERAS	111,300,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		111,300,000.00	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	2,478,257,203.92			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	7,913,571.47	3,683,368.68	4,230,202.79
Vigente		1,673,598,305.50	807,788,775.27				
Vencida		35,471,979.22	879,892.83	CUENTAS POR PAGAR	63,211,873.35	53,355,757.04	9,856,116.31
(-) Estimaciones por Valuación		(38,944,077.08)	(537,671.82)				
				PROVISIONES	28,698,082.40	28,698,082.40	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	25,003,805.61	23,241,070.14	1,762,735.47	CRÉDITOS DIFERIDOS	3,290,368.51	1,460,437.91	1,829,930.60
				SUMA DEL PASIVO	3,303,463,879.37		
CUENTAS POR COBRAR	54,867,325.93	21,512,569.50	33,384,652.28	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,978,062.08	3,400,124.79	577,937.29
(-) Estimaciones por Valuación		(9,192.26)	(20,703.59)	CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO	207,718,000.00		
BIENES REALIZABLES	2,603,549.72	2,999,409.72	0.00	Capital Autorizado		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	0.00	(-) Capital no Pagado		(242,282,000.00)	
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
INVERSIONES PERMANENTES	3,453,757.37	371,332.54	3,082,424.83	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	20,310,266.51	20,310,266.51	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
OTRAS INVERSIONES	197,081.24	197,081.24	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	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	
INMUEBLES Y MUEBLES	65,453,852.12	115,616,123.19	0.00	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(50,162,271.07)	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(1,616,181.80)	(1,616,181.80)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	154,007,992.71	154,007,992.71	
CARGOS DIFERIDOS	81,521,120.92	100,520,020.26	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	52,796,540.96	52,796,540.96	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(18,998,899.34)	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	430,428,017.62		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,737,869,959.07		
SUMA DEL ACTIVO	3,737,869,959.07						

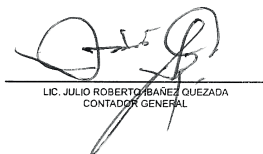
Guatemala 01 de noviembre de 2022

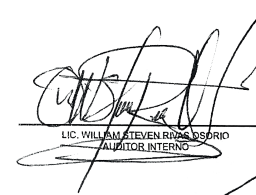
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

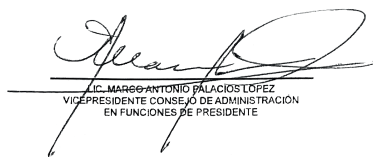
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2,004,372,483.23
0.00

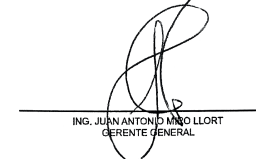
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 381,483,611.14
MÁRGENES POR GIRAR 206,552,157.75
ADMINISTRACIONES AJENAS 51,491,414.03
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 111,300,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 188,700,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 397,308,569.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 672,146,998.06


LIC. JULIO ROBERTO BARAHONA QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LIC. WILLIAM STEVEN RAMOS OSORIO
AUDITOR INTERNO


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


ING. JUAN ANTONIO MADOLLO RIT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.82857 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2,022