

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	468,935,218.75			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,691,058,902.28		
Caja		46,037,036.91	4,954,661.11	Depósitos Monetarios		181,973,548.87	231,285,478.74
Banco Central		214,466,743.14	155,028,899.76	Depósitos de Ahorro		201,268,730.87	76,057,715.64
Bancos del País		4,483,145.19	36,035.12	Depósitos a Plazo		1,233,910,462.42	749,843,520.35
Bancos del Exterior		0.00	22,571,813.57	Depósitos a la Orden		26,516.74	0.00
Cheques a Compensar		11,614,697.46	9,742,186.49	Depósitos con Restricciones		16,415,079.45	277,849.20
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	556,404,875.00		
INVERSIONES	371,358,421.89			Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		410,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		306,222,377.92	18,084,718.40	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	146,404,875.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6,766,389.17	40,161,468.29	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00				
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	202,900,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	123,468.11	Bonos		202,900,000.00	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	2,934,668,281.76			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	9,898,466.92	5,113,738.54	4,784,728.38
Vigente		1,990,723,667.10	944,085,163.34				
Vencida		51,425,391.81	978,573.07	CUENTAS POR PAGAR	79,544,342.94	63,849,900.27	15,694,442.67
(-) Estimaciones por Valuación		(51,710,563.52)	(833,950.04)				
				PROVISIONES	31,373,342.38	31,373,342.38	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,482,111.11	18,137,749.38	2,344,361.73	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	35,000,000.00	35,000,000.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	86,697,702.94	69,156,324.55	17,546,922.23	CRÉDITOS DIFERIDOS	3,967,494.29	1,919,899.88	2,047,594.41
(-) Estimaciones por Valuación		(1,452.70)	(4,091.14)	SUMA DEL PASIVO	3,610,147,423.81		
BIENES REALIZABLES	834,845.72	1,230,705.72	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	6,145,524.52	5,052,044.70	1,093,479.82
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	0.00	CAPITAL CONTABLE	318,818,000.00		
				CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	3,802,600.52	371,332.54	3,431,267.98	Capital Autorizado		(131,182,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	1,374,529.87	1,374,529.87	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	15,984,540.66	15,984,540.66	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	66,731,100.32	121,528,301.66	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(54,797,201.34)	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00	0.00	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	77,125,497.37	99,635,699.51	0.00	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(22,510,202.14)	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(158,343.88)	(158,343.88)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	69,808,910.73	69,808,910.73	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	11,264,254.41	11,264,254.41	
SUMA DEL ACTIVO	4,032,010,310.25			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	415,717,361.92		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4,032,010,310.25		

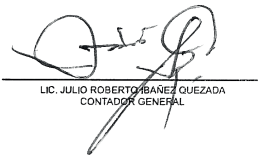
Guatemala 02 de mayo de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

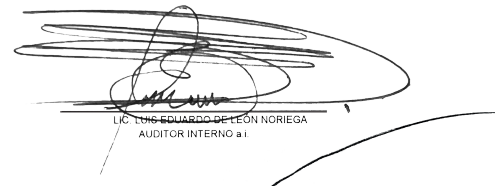
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 2,427,099,825.61
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

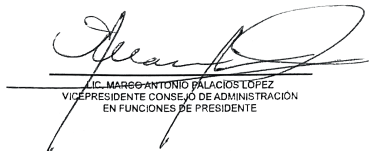
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 430,934,125.48
MÁRGENES POR GIRAR 245,287,445.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 47,163,541.33
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 202,900,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 97,100,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 549,258,765.80
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 708,546,882.65



LIC. JULIO ROBERTO BAÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS EDUARDO DE LEÓN NORIEGA
AUDITOR INTERNO a.i.



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



ING. JUAN ANTONIO MAYO LLORIT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.80826 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Abril de 2,023