

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	532,137,962.37			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	3,052,906,136.11		
Caja		77,721,271.86	16,706,273.12	Depósitos Monetarios		265,279,449.21	300,707,989.89
Banco Central		157,091,344.77	107,286,575.79	Depósitos de Ahorro		230,116,854.52	118,659,737.54
Bancos del País		2,572,351.45	36,327.16	Depósitos a Plazo		1,306,100,972.05	815,294,534.62
Bancos del Exterior		0.00	155,912,653.96	Depósitos a la Orden		32,972.43	0.00
Cheques a Compensar		13,971,918.38	839,245.88	Depósitos con Restricciones		16,432,983.53	280,642.52
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES</b>	656,346,186.40			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	746,949,075.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		453,740,600.04	66,628,319.65	De Instituciones Financieras Nacionales		560,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		56,519,910.42	39,284,182.41	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	186,949,075.00
Operaciones de Reporto		40,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	228,600,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	173,173.88	Bonos		228,600,000.00	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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	3,210,169,757.46			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	13,707,209.15	6,652,301.91	7,054,907.24
Vigente		2,208,372,835.70	1,001,883,508.71				
Vencida		63,100,863.39	979,148.02	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	62,124,657.26	45,606,166.40	16,518,490.86
(-) Estimaciones por Valuación		(58,550,381.14)	(5,616,217.22)				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	19,034,421.40	17,732,893.52	1,301,527.88	<b>PROVISIONES</b>	26,961,818.64	26,961,818.64	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	50,000,000.00	50,000,000.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	59,232,867.14	47,774,911.36	11,463,532.77	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	5,509,090.87	1,819,998.89	3,689,091.98
(-) Estimaciones por Valuación		(1,452.70)	(4,124.29)	SUMA DEL PASIVO	4,186,757,987.03		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	3,641,589.74	4,235,379.74	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	5,436,377.34	5,082,286.35	354,090.99
(-) Estimaciones por Valuación		(593,790.00)	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	318,818,000.00		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3,802,600.52	371,332.54	3,431,267.98	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(131,182,000.00)	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	482,347.61	482,347.61	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	0.00	0.00	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	0.00	0.00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	66,125,983.68	123,958,180.65	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	15,984,540.66	15,984,540.66	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(57,832,196.97)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	73,601,532.26	98,681,141.61	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(25,079,609.35)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	4,624,575,248.58			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 (+) (-)	(908,418.76)	(908,418.76)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	69,808,910.73	69,808,910.73	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	28,677,851.58	28,677,851.58	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	432,380,884.21		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	4,624,575,248.58		

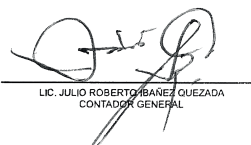
Guatemala 02 de septiembre de 2023

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,078,518,635.87  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

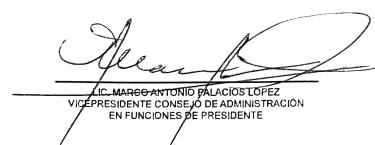
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 625,270,402.71  
MÁRGENES POR GIRAR 449,594,965.00  
ADMINISTRACIONES AJENAS 49,412,849.31  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS 246,700,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 53,300,000.00  
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00  
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00  
OPERACIONES DE REPORTO 363,954,000.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 364,894,388.04



LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA  
CONTADOR GENERAL



LICDA. JESSYCA ROSINETH PEREIRA ROSALES  
AUDITOR INTERNO



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



ING. JUAN ANTONIO MINGO LLORT  
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.87154 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2,023