

**BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.**  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 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>	432,733,847.29			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	2,740,747,906.72		
Caja		37,214,308.15	21,303,123.05	Depósitos Monetarios		317,932,654.88	213,804,907.84
Banco Central		125,952,359.29	111,656,579.78	Depósitos de Ahorro		148,278,867.71	73,566,668.67
Bancos del País		4,521,089.88	36,221.06	Depósitos a Plazo		1,339,285,628.87	631,066,321.27
Bancos del Exterior		0.00	127,301,302.17	Depósitos a la Orden		26,669.05	0.00
Cheques a Compensar		3,159,320.07	1,589,543.84	Depósitos con Restricciones		16,415,122.56	371,065.87
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
<b>INVERSIONES</b>	717,055,614.89			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	527,675,190.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		532,640,092.04	28,463,029.82	De Instituciones Financieras Nacionales		231,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		88,437,651.04	41,986,091.98	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	296,675,190.00
Operaciones de Reporto		25,030,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		498,750.01	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	202,250,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		202,250,000.00	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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2,672,704,057.52			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	12,973,139.05	5,294,197.08	7,678,941.97
Vigente		1,781,616,773.11	891,320,791.88				
Vencida		40,351,709.76	596,852.64	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	61,348,063.53	54,051,562.65	7,296,500.88
(-) Estimaciones por Valuación		(38,119,811.79)	(3,062,258.08)				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	17,125,261.04	15,970,203.84	1,155,057.20	<b>PROVISIONES</b>	27,897,872.22	27,897,872.22	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	35,000,000.00	35,000,000.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	30,664,332.61	21,379,299.12	9,315,065.38	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	2,986,791.60	1,214,058.13	1,772,733.47
(-) Estimaciones por Valuación		(9,192.26)	(20,839.63)	SUMA DEL PASIVO	3,610,878,963.12		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	795,582.72	1,191,442.72	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	4,839,199.71	4,240,316.34	598,883.37
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	0.00	CAPITAL CONTABLE			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3,453,757.37	371,332.54	3,082,424.83	CAPITAL PAGADO	283,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		450,000,000.00	
				(-) Capital no Pagado		(166,282,000.00)	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	428,285.69	428,285.69	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	23,822,377.79	23,822,377.79	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	66,506,389.07	119,015,278.28	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(52,508,889.21)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	84,190,617.74	104,808,353.13	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(20,617,735.39)	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 (+) (-)	(579,074.48)	(579,074.48)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	101,738,107.03	101,738,107.03	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	4,028,773.53	4,028,773.53	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	4,025,657,745.94			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	409,939,583.11		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	4,025,657,745.94		

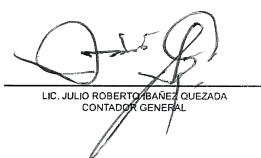
Guatemala 01 de febrero de 2023

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

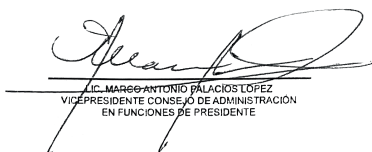
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 2,099,828,836.25  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 429,943,430.36  
MÁRGENES POR GIRAR 270,592,855.00  
ADMINISTRACIONES AJENAS 45,703,827.23  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS 208,900,000.00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 91,100,000.00  
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00  
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00  
OPERACIONES DE REPORTO 307,697,100.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 688,451,420.38

  
LIC. JULIO ROBERTO BAÑEZ QUEZADA  
CONTADOR GENERAL

  
LIC. WILLIAM STEVEN RIVAS OSORIO  
AUDITOR INTERNO

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

  
ING. JUAN ANTONIO MERO LLORT  
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.84855 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2,023