

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	517,605,026.93			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,892,782,524.16		
Caja		38,958,755.20	25,126,867.72	Depósitos Monetarios		322,185,213.69	294,580,805.58
Banco Central		87,171,137.05	92,504,430.98	Depósitos de Ahorro		151,819,781.82	82,405,146.30
Bancos del País		9,888,330.94	36,065.90	Depósitos a Plazo		1,355,135,422.93	669,959,944.39
Bancos del Exterior		0.00	246,317,467.02	Depósitos a la Orden		26,091.94	0.00
Cheques a Compensar		7,813,284.41	9,788,687.71	Depósitos con Restricciones		16,421,053.27	249,064.24
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	775,253,689.10			CRÉDITOS OBTENIDOS	529,905,520.50		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		503,657,633.12	43,689,728.70	De Instituciones Financieras Nacionales		281,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		185,904,803.35	41,502,773.92	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	248,905,520.50
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	207,500,000.00		
Intereses pagados en compra de Valores		498,750.01	0.00	Bonos		207,500,000.00	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	2,692,037,413.92			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,083,039.22	5,736,049.73	6,346,989.49
Vigente		1,844,744,623.61	847,916,044.03	CUENTAS POR PAGAR	63,474,418.49	57,067,611.89	6,406,806.60
Vencida		43,574,196.63	717,886.50	PROVISIONES	29,984,878.98	29,984,878.98	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(44,584,317.83)	(331,019.02)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	35,000,000.00	35,000,000.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,342,293.71	18,736,337.16	1,605,956.55	CRÉDITOS DIFERIDOS	3,009,202.21	1,272,186.39	1,737,015.82
CUENTAS POR COBRAR	26,663,695.44	19,089,078.55	7,604,559.51	SUMA DEL PASIVO	3,773,739,583.56		
(-) Estimaciones por Valuación		(9,192.26)	(20,750.36)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,883,692.03	4,045,264.61	838,427.42
BIENES REALIZABLES	795,582.72	1,191,442.72	0.00	CAPITAL CONTABLE	283,718,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(395,860.00)	0.00	CAPITAL PAGADO		450,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	3,453,757.37	371,332.54	3,082,424.83	Capital Autorizado		(166,282,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	(-) Capital no Pagado		0.00	
OTRAS INVERSIONES	4,214,026.26	4,214,026.26	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	23,822,377.79	23,822,377.79	
INMUEBLES Y MUEBLES	64,525,800.88	117,751,014.69	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(53,225,213.81)	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	84,933,653.06	106,151,245.92	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(21,217,592.86)	0.00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	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	
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE			
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(866,313.75)	(866,313.75)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	101,738,107.03	101,738,107.03	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	5,578,093.49	5,578,093.49	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	411,201,663.80		
SUMA DEL ACTIVO	4,189,824,939.39			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4,189,824,939.39		

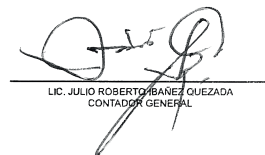
Guatemala 01 de marzo de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,267,967,425.01
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

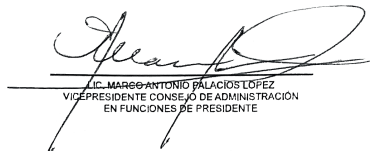
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	430,997,459.51
MÁRGENES POR GIRAR	290,963,612.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	46,124,361.34
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	208,900,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	91,100,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	320,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	694,697,405.11



LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL



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



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



ING. JUAN ANTONIO MAYO LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.81493 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de Febrero de 2,023