

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	643,287,821.15			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,992,840,185.81		
Caja		42,251,053.68	28,943,413.29	Depósitos Monetarios		345,588,493.01	256,778,069.59
Banco Central		339,370,929.72	117,293,063.72	Depósitos de Ahorro		184,823,565.32	63,595,979.05
Bancos del País		2,496,843.33	36,012.46	Depósitos a Plazo		1,343,613,166.66	781,729,549.55
Bancos del Exterior		0.00	106,263,420.69	Depósitos a la Orden		26,137.74	0.00
Cheques a Compensar		4,402,721.48	2,230,362.78	Depósitos con Restricciones		16,414,196.44	271,028.45
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	586,375,425.13			CRÉDITOS OBTENIDOS	527,699,847.50		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		482,692,371.78	51,830,076.06	De Instituciones Financieras Nacionales		365,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		10,824,642.91	40,406,193.90	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	162,699,847.50
Operaciones de Reporto		0.00	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	123,390.47	OBLIGACIONES FINANCIERAS	203,650,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		203,650,000.00	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	2,845,556,986.13			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	11,260,805.39	5,475,444.93	5,785,360.46
Vigente		1,928,847,486.56	917,029,437.70				
Vencida		48,978,864.11	1,078,261.99	CUENTAS POR PAGAR	50,943,176.62	43,116,622.28	7,826,554.34
(-) Estimaciones por Valuación		(50,079,748.48)	(297,315.75)				
				PROVISIONES	33,134,674.81	33,134,674.81	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	24,327,023.91	22,594,471.24	1,732,552.67	OTRAS OBLIGACIONES	35,000,000.00	35,000,000.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	35,577,275.52	29,915,867.74	5,691,319.65	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,193,562.99	1,960,036.07	2,233,526.92
(-) Estimaciones por Valuación		(9,192.26)	(20,719.61)	SUMA DEL PASIVO	3,858,722,253.12		
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,892,578.54	4,164,786.69	727,791.85
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	
				Capital Autorizado		(166,282,000.00)	
INVERSIONES PERMANENTES	3,453,757.37	371,332.54	3,082,424.83	(-) Capital no Pagado		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
				APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
OTRAS INVERSIONES	969,597.42	969,597.42	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	23,822,377.79	23,822,377.79	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	64,434,697.46	118,456,364.56	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,600.76)	(2,788,600.76)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(54,021,667.10)	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	75,211,814.05	97,093,098.96	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(178,269.73)	(178,269.73)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(21,881,284.91)	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	101,707,042.78	101,707,042.78	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	10,094,599.12	10,094,599.12	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	416,375,149.20		
SUMA DEL ACTIVO	4,279,989,980.86			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4,279,989,980.86		

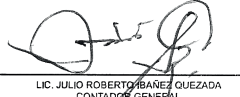
Guatemala 01 de abril de 2023


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

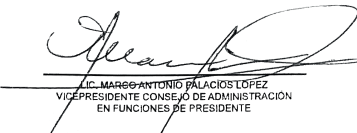
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 2,197,697,441.91
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 430,887,503.27
MÁRGENES POR GIRAR 273,746,972.50
ADMINISTRACIONES AJENAS 46,531,204.12
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 203,650,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 96,350,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00
OPERACIONES DE REPORTO 339,970,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 699,156,973.51


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 MAC LLORIT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.80335 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Marzo de 2,023