

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	532.539.981,76			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.166.532.851,24		
Caja		75.637.309,66	6.884.740,72	Depósitos Monetarios		315.560.913,80	268.875.854,59
Banco Central		157.225.366,39	210.037.575,37	Depósitos de Ahorro		191.266.170,69	118.388.028,46
Bancos del País		6.209.524,75	36.121,70	Depósitos a Plazo		1.407.187.193,57	848.490.699,09
Bancos del Exterior		0,00	67.662.963,71	Depósitos a la Orden		0,00	32.278,52
Cheques a Compensar		10.528.236,91	4.318.122,55	Depósitos con Restricciones		16.452.857,82	279.054,79
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	679.637.976,12			CRÉDITOS OBTENIDOS	837.859.210,00		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		521.834.631,55	115.076.058,45	De Instituciones Financieras Nacionales		560.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6.013.185,11	35.673.009,15	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	277.859.210,00
Operaciones de Reporto		1.000.000,00	0,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	189.500.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	41.091,86	Bonos		189.500.000,00	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	3.376.646.749,67			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13.998.730,65	7.040.747,18	6.957.983,47
Vigente		2.340.622.694,23	1.036.035.699,61	CUENTAS POR PAGAR	76.599.229,93	57.515.935,31	19.083.294,62
Vencida		93.912.965,73	2.707.053,92	PROVISIONES	24.326.056,22	24.326.056,22	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		(95.873.124,54)	(758.539,28)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20.060.425,12	18.900.872,84	1.159.552,28	OTRAS OBLIGACIONES	55.000.000,00	55.000.000,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR	40.431.721,05	35.610.522,89	4.961.554,79	CRÉDITOS DIFERIDOS	3.993.711,91	1.038.652,68	2.955.059,23
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.114,51)	SUMA DEL PASIVO	4.367.809.789,95		
BIENES REALIZABLES	4.040.226,22	4.634.016,22	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4.038.764,87	3.910.909,72	127.855,15
(-) Estimaciones por Valuación		(593.790,00)	0,00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	3.802.600,52	371.332,54	3.431.267,98	CAPITAL PAGADO	318.818.000,00	450.000.000,00	(131.182.000,00)
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Capital Autorizado		450.000.000,00	0,00
OTRAS INVERSIONES	7.450.879,35	7.450.879,35	0,00	(-) Capital no Pagado		0,00	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado		0,00	0,00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	APORTACIONES PERMANENTES	15.984.540,66	15.984.540,66	0,00
INMUEBLES Y MUEBLES	67.504.068,53	128.501.223,49	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(60.997.154,96)	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
CARGOS DIFERIDOS	75.499.845,60	103.191.264,87	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(27.691.419,27)	0,00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	0,00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0,00	0,00	0,00
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0,00	0,00	0,00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0,00	0,00	0,00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	1.864.733,17	1.864.733,17	0,00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	69.808.910,73	69.808.910,73	0,00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	29.289.734,56	29.289.734,56	0,00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	435.765.919,12		
SUMA DEL ACTIVO	4.807.614.473,94			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4.807.614.473,94		

Guatemala 02 de enero de 2024

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2.705.085.241,14
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0,00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	605.308.027,60
MÁRGENES POR GIRAR	355.657.470,00
ADMINISTRACIONES AJENAS	64.255.716,53
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	239.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS EN DEPÓSITO	61.000.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0,00
OPERACIONES DE REPORTO	291.900.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	381.964.708,68

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.82702 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2,023

Informe de los auditores independientes al Consejo de Administración y Accionistas del Banco Ficohsa Guatemala, S.A.

Opinión
 Hemos auditado los estados financieros de Banco Ficohsa Guatemala, S.A. (en adelante el "Banco"), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de movimiento del capital contable y el estado de flujos de efectivo correspondientes al año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala.

Fundamentos de la opinión

Llevamos a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestras responsabilidades bajo esas normas se explican más ampliamente en la sección de Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis – Bases contables

Llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros, en la que se describen las bases contables. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la Nota 3. Nuestra opinión no se modifica con respecto a esta cuestión.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la Aseguradora en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de error material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar el Banco o detener sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista de hacerlo. Los encargados del gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una evidencia razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede verse razonablemente que influyen en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría ejecutada de conformidad con las NIA y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la administración, de la norma contable de empresa en funcionamiento y, basándose en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos relevantes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de la realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les hemos comunicado acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Deloitte Guatemala, S.A.
 Afiliada a una Firma Miembro de
 Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Licda. Esther López Chitay
 CONTADORA PÚBLICA
 Y AUDITORA
 Colegiada CPA No. 3253

Licda. Esther López Chitay
 Colegiada CPA No. 3253

Guatemala, C. A.
 28 de febrero de 2024