

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2024
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	668.486.081,10			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.071.525.416,90		
Caja		83.448.651,29	20.272.116,32	Depósitos Monetarios		346.005.236,03	312.273.442,37
Banco Central		257.598.145,77	177.667.722,82	Depósitos de Ahorro		150.639.722,66	125.159.494,98
Bancos del País		3.796.906,26	33.242,79	Depósitos a Plazo		1.354.343.697,20	766.066.797,13
Bancos del Exterior		0,00	117.954.746,21	Depósitos a la Orden		30.633,69	0,00
Cheques a Compensar		6.002.480,72	1.712.068,92	Depósitos con Restricciones		16.739.751,72	266.641,12
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	478.299.808,02			CRÉDITOS OBTENIDOS	895.097.555,00		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		350.174.388,62	88.768.953,03	De Instituciones Financieras Nacionales		660.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		5.643.264,04	33.672.400,28	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	235.097.555,00
Operaciones de Reporto		0,00	0,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	179.250.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	40.802,05	Bonos		179.250.000,00	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	3.359.616.784,49			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	16.426.684,94	8.217.316,68	8.209.368,26
Vigente		2.308.917.696,52	962.959.727,58				
Vencida		185.009.845,63	4.318.409,84	CUENTAS POR PAGAR	37.272.845,06	28.393.652,55	8.879.192,51
(-) Estimaciones por Valuación		(100.708.123,97)	(880.771,11)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	18.490.855,73	14.575.092,15	3.915.763,58	PROVISIONES	27.094.885,63	27.094.885,63	0,00
				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00
				OTRAS OBLIGACIONES	55.000.000,00	55.000.000,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR	54.662.167,61	50.146.643,29	4.655.851,93	CRÉDITOS DIFERIDOS	4.306.198,53	847.792,15	3.458.406,38
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.085,49)	SUMA DEL PASIVO	4.285.973.586,06		
BIENES REALIZABLES	3.649.668,52	3.649.668,52	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	5.904.206,53	4.055.080,25	1.849.126,28
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	CAPITAL CONTABLE	318.818.000,00		
INVERSIONES PERMANENTES	4.023.507,00	371.332,54	3.652.174,46	CAPITAL PAGADO		450.000.000,00	
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Capital Autorizado		(131.182.000,00)	
				(-) Capital no Pagado		0,00	
OTRAS INVERSIONES	3.040.407,69	3.040.407,69	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado	0,00	0,00	
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	APORTACIONES PERMANENTES	17.449.027,39	17.449.027,39	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	RESERVAS DE CAPITAL	0,00	0,00	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	
INMUEBLES Y MUEBLES	65.984.241,48	129.890.285,60	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(63.906.044,12)	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	
CARGOS DIFERIDOS	78.840.166,00	109.116.214,72	0,00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0,00	0,00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(30.276.048,72)	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 (+) (-)	(610.801,65)	(610.801,65)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	93.019.346,15	93.019.346,15	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	10.935.112,22	10.935.112,22	
				PROVISIONES DINAMICAS	3.605.210,94	3.605.210,94	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	443.215.895,05		
SUMA DEL ACTIVO	4.735.093.687,64			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4.735.093.687,64		

Guatemala 02 de Mayo de 2024

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2.624.274.420,74
0,00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 587.505.876,85
MÁRGENES POR GIRAR 356.840.085,00
ADMINISTRACIONES AJENAS 182.762.728,65
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 179.250.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 120.750.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0,00
OPERACIONES DE REPORTO 459.592.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 411.124.097,48

LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL

LICDA. JESSY ROBINSON FERREIRA ROSALES
AUDITOR INTERNO

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

ING. JUAN ANTONIO MIRO LLORIT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.77182 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de abril de 2,024