

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2024
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	649.950.418,58			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.153.407.294,80		
Caja		58.805.494,40	22.967.502,02	Depósitos Monetarios		353.941.332,86	290.976.878,37
Banco Central		262.750.416,86	139.856.988,63	Depósitos de Ahorro		148.537.482,84	135.356.295,81
Bancos del País		4.038.954,76	33.224,57	Depósitos a Plazo		1.423.542.281,73	784.071.402,64
Bancos del Exterior		0,00	152.904.130,81	Depósitos a la Orden		30.583,89	0,00
Cheques a Compensar		6.082.204,03	2.511.502,50	Depósitos con Restricciones		16.684.526,16	266.510,50
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	543.777.258,59			CRÉDITOS OBTENIDOS	846.421.440,00		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		395.005.371,10	89.412.094,83	De Instituciones Financieras Nacionales		660.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		5.593.365,38	33.376.582,28	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	186.421.440,00
Operaciones de Reporto		0,00	20.389.845,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	172.050.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	0,00	Bonos		172.050.000,00	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Pagarés Financieros		0,00	0,00
		0,00	0,00	Obligaciones Financieras a la Orden		0,00	0,00
		0,00	0,00	Obligaciones Financieras con Restricciones		0,00	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS	3.333.549.110,28			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13.992.272,47	7.844.277,63	6.147.994,84
Vigente		2.308.894.686,74	981.987.184,02	CUENTAS POR PAGAR	40.069.426,51	30.124.910,80	9.944.515,71
Vencida		165.287.786,95	4.362.493,09	PROVISIONES	28.421.389,30	28.421.389,30	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		(126.777.288,03)	(205.752,49)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	18.832.436,40	15.956.509,04	2.875.927,36	OTRAS OBLIGACIONES	55.000.000,00	55.000.000,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR	53.245.964,04	44.628.239,76	8.758.049,65	CRÉDITOS DIFERIDOS	4.239.900,33	797.036,02	3.442.864,31
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.083,25)	SUMA DEL PASIVO	4.313.601.723,41		
BIENES REALIZABLES	3.650.980,08	3.650.980,08	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	5.770.377,52	3.923.246,55	1.847.130,97
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	CAPITAL CONTABLE	318.818.000,00	450.000.000,00	(131.182.000,00)
INVERSIONES PERMANENTES	4.023.507,00	371.332,54	3.652.174,46	CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES	12.433.128,01	12.433.128,01	0,00	(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	APORTACIONES PERMANENTES	0,00	0,00	0,00
INMUEBLES Y MUEBLES	66.272.473,54	130.892.286,95	0,00	RESERVAS DE CAPITAL	17.449.027,39	17.449.027,39	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(64.619.813,41)	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
CARGOS DIFERIDOS	78.019.290,24	108.931.489,01	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(30.912.198,77)	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	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	10.454,34	10.454,34	0,00
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	92.141.694,05	92.141.694,05	0,00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	11.480.427,01	11.480.427,01	0,00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	4.482.863,04	4.482.863,04	0,00
				PROVISIONES DINAMICAS	4.482.863,04	4.482.863,04	0,00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	444.382.465,83		
SUMA DEL ACTIVO	4.763.754.566,76			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4.763.754.566,76		

Guatemala 02 de Junio de 2024

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

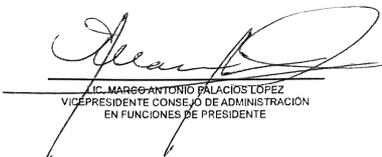
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2.574.413.643,91
0,00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 619.780.989,72
MÁRGENES POR GIRAR 405.192.440,00
ADMINISTRACIONES AJENAS 394.388.302,02
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 172.050.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 127.950.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0,00
OPERACIONES DE REPORTO 403.776.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 261.707.688,98


LIC. JULIO ROBERTO BAÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LICDA. JESSY ROSINETH FERRERA ROSALES
AUDITOR INTERNO


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


ING. JUAN ANTONIO MINO LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.76756 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo de 2,024