

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	506.280.670,68			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.307.450.846,01		
Caja		86.438.213,05	7.624.674,73	Depósitos Monetarios		377.052.892,06	240.794.043,86
Banco Central		180.846.289,72	107.472.295,11	Depósitos de Ahorro		148.178.101,71	113.210.002,71
Bancos del País		2.176.254,46	33.131,41	Depósitos a Plazo		1.664.060.345,27	747.005.686,82
Bancos del Exterior		0,00	105.787.081,46	Depósitos a la Orden		32.378,84	0,00
Cheques a Compensar		8.159.315,91	7.743.414,83	Depósitos con Restricciones		16.851.631,53	265.763,21
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	1.011.365.538,30			CRÉDITOS OBTENIDOS	845.898.720,00		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		796.836.091,59	89.764.954,82	De Instituciones Financieras Nacionales		660.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		5.415.004,34	32.770.487,55	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	185.898.720,00
Operaciones de Reporto		86.579.000,00	0,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	192.850.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	0,00	Bonos		192.850.000,00	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	3.233.406.014,43			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	15.220.597,10	8.163.910,43	7.056.686,67
Vigente		2.245.954.887,34	940.068.776,10	CUENTAS POR PAGAR	49.569.724,48	41.667.120,38	7.902.604,10
Vencida		162.041.310,06	4.535.450,62	PROVISIONES	24.183.283,90	24.183.283,90	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		(116.618.826,53)	(2.575.583,16)	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00
				OTRAS OBLIGACIONES	55.000.000,00	55.000.000,00	0,00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	17.986.027,86	15.743.705,72	2.242.322,14	CRÉDITOS DIFERIDOS	4.528.267,28	740.500,42	3.787.766,86
CUENTAS POR COBRAR	18.122.956,73	9.571.408,30	8.691.862,35	SUMA DEL PASIVO	4.494.701.438,77		
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.071,80)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	5.252.733,62	4.064.247,01	1.188.486,61
BIENES REALIZABLES	4.850.181,26	4.850.181,26	0,00	CAPITAL CONTABLE	318.818.000,00		
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	CAPITAL PAGADO		450.000.000,00	
INVERSIONES PERMANENTES	4.023.507,00	371.332,54	3.652.174,46	Capital Autorizado		(131.182.000,00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	(-) Capital no Pagado		0,00	
OTRAS INVERSIONES	6.718.895,56	6.718.895,56	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	
INMUEBLES Y MUEBLES	65.150.653,92	131.141.924,91	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(65.991.270,99)	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	
CARGOS DIFERIDOS	77.652.361,35	109.810.036,69	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(32.157.675,34)	0,00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0,00	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 (+) (-)	473.599,18	473.599,18	
				RESULTADOS DE EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	90.277.196,45	90.277.196,45	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	12.237.451,04	12.237.451,04	
				PROVISIONES DINAMICAS	6.347.360,64	6.347.360,64	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	445.602.634,70		
SUMA DEL ACTIVO	4.945.556.807,09			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4.945.556.807,09		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2.425.468.362,59
0,00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 681.091.353,48
MÁRGENES POR GIRAR 427.297.220,00
ADMINISTRACIONES AJENAS 517.708.495,59
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 217.800.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 82.200.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0,00
OPERACIONES DE REPORTO 0,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 220.093.599,78

LIC. JULIO ROBERTO BAÑEZ GUEZADA
CONTADOR GENERAL

LICDA. JESSY LARROSMENDI FERRERA ROSALES
AUDITOR INTERNO

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

ING. JUAN ANTONIO MMO LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.74578 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio de 2024