

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	666.943.994,49			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	3.417.319.926,33		
Caja		49.027.557,59	9.546.381,45	Depósitos Monetarios		378.680.941,18	271.916.410,69
Banco Central		300.109.936,89	164.233.653,11	Depósitos de Ahorro		144.702.070,75	106.705.103,34
Bancos del País		1.918.011,37	32.987,72	Depósitos a Plazo		1.731.636.899,00	766.295.702,56
Bancos del Exterior		0,00	48.541.577,41	Depósitos a la Orden		1.713,65	0,00
Cheques a Compensar		88.300.932,63	5.232.956,32	Depósitos con Restricciones		17.091.362,40	289.722,76
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
<b>INVERSIONES</b>	881.429.923,24			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	778.107.925,00		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		685.671.318,10	74.404.580,74	De Instituciones Financieras Nacionales		610.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		51.821.920,30	32.432.104,10	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	168.107.925,00
Operaciones de Reporto		37.100.000,00	0,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	206.550.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	0,00	Bonos		206.550.000,00	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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	3.246.005.416,29			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	16.432.545,58	8.911.724,11	7.520.821,47
Vigente		2.204.201.975,15	985.437.156,92				
Vencida		163.800.607,66	4.490.241,05	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	50.522.640,26	42.786.202,27	7.736.437,99
(-) Estimaciones por Valuación		(109.843.455,08)	(2.081.109,41)				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	17.861.015,34	15.848.594,44	2.012.420,90	<b>PROVISIONES</b>	25.597.827,90	25.597.827,90	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
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	36.721.779,68	23.441.133,38	13.420.951,45	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	5.036.795,14	711.223,85	4.325.571,29
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.063,03)	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	4.554.567.660,21		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	4.850.835,25	4.850.835,25	0,00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	4.681.305,44	3.873.095,64	808.209,80
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	4.023.507,00	371.332,54	3.652.174,46	<b>CAPITAL PAGADO</b>	318.818.000,00	450.000.000,00	(131.182.000,00)
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Capital Autorizado			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	6.948.344,71	6.948.344,71	0,00	(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado	0,00	0,00	0,00
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	0,00	0,00	0,00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	17.449.027,39	17.449.027,39	
				RESERVAS DE CAPITAL	0,00	0,00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	64.921.647,73	131.598.195,09	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(66.676.547,36)	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	76.072.737,96	108.859.096,44	0,00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(32.786.358,48)	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 (+) (-)	906.719,01	906.719,01	
				RESULTADOS DE EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	89.349.704,45	89.349.704,45	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	12.731.932,55	12.731.932,55	
				PROVISIONES DINÁMICAS	7.274.852,64	7.274.852,64	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	446.530.236,04		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	5.005.779.201,69			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	5.005.779.201,69		

Guatemala 02 de Septiembre de 2024

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 2.415.128.735,04  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 684.108.479,97  
MÁRGENES POR GIRAR 442.490.975,00  
ADMINISTRACIONES AJENAS 516.624.457,98  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0,00  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300.000.000,00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS 206.550.000,00  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 93.450.000,00  
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00  
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0,00  
OPERACIONES DE REPORTO 110.190.000,00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 259.827.425,71

  
LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA  
CONTADOR GENERAL

  
LICDA. JESSY ROSABETH FERENA ROSALES  
AUDITOR INTERNO

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

  
ING. JUAN ANTONIO MERO LLORET  
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.72910 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2,024