

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
DISPONIBILIDADES	666.943.994,49			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	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				
INVERSIONES	881.429.923,24			CRÉDITOS OBTENIDOS	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	OBLIGACIONES FINANCIERAS	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
CARTERA DE CRÉDITOS	3.246.005.416,29			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	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	CUENTAS POR PAGAR	50.522.640,26	42.786.202,27	7.736.437,99
(-) Estimaciones por Valuación		(109.843.455,08)	(2.081.109,41)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	17.861.015,34	15.848.594,44	2.012.420,90	PROVISIONES	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
CUENTAS POR COBRAR	36.721.779,68	23.441.133,38	13.420.951,45	CRÉDITOS DIFERIDOS	5.036.795,14	711.223,85	4.325.571,29
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.063,03)	SUMA DEL PASIVO	4.554.567.660,21		
BIENES REALIZABLES	4.850.835,25	4.850.835,25	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4.681.305,44	3.873.095,64	808.209,80
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	4.023.507,00	371.332,54	3.652.174,46	CAPITAL PAGADO	318.818.000,00	450.000.000,00	(131.182.000,00)
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES	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
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	APORTACIONES PERMANENTES	17.449.027,39	17.449.027,39	
				RESERVAS DE CAPITAL	0,00	0,00	
INMUEBLES Y MUEBLES	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	
CARGOS DIFERIDOS	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	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	446.530.236,04		
SUMA DEL ACTIVO	5.005.779.201,69			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	5.005.779.201,69		

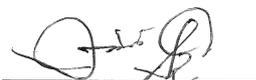
Guatemala 02 de Septiembre de 2024

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