

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	612.801.361,17			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.465.408.983,37		
Caja		61.359.411,47	11.843.995,20	Depósitos Monetarios		386.671.430,04	211.857.742,94
Banco Central		276.151.393,25	154.335.664,97	Depósitos de Ahorro		151.626.486,76	118.838.750,93
Bancos del País		3.990.040,68	32.963,74	Depósitos a Plazo		1.781.380.938,15	797.809.885,61
Bancos del Exterior		0,00	80.611.192,43	Depósitos a la Orden		1.735,86	0,00
Cheques a Compensar		6.210.805,70	18.265.893,73	Depósitos con Restricciones		16.932.500,98	289.512,10
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	777.985.690,00		
INVERSIONES	1.065.077.023,84			Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	De Instituciones Financieras Nacionales		610.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		884.618.168,94	32.633.015,76	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	167.985.690,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		5.811.581,63	31.857.940,44	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Operaciones de Reporto		110.100.000,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	198.050.000,00		
Certificados de Participación		0,00	0,00	Bonos		198.050.000,00	0,00
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	56.317,07	Pagarés Financieros		0,00	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Obligaciones Financieras a la Orden		0,00	0,00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0,00	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS	3.101.290.653,15			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	17.683.694,65	9.564.836,66	8.118.857,99
Vigente		2.090.552.773,48	948.003.147,89	CUENTAS POR PAGAR	43.966.555,58	37.633.748,63	6.332.806,95
Vencida		175.578.234,70	13.059.544,13	PROVISIONES	27.179.168,22	27.179.168,22	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		(124.506.441,75)	(1.396.605,30)	SUCURSALES, CASA MATRIZ 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	88.842.626,83	85.517.195,01	3.325.431,82	CRÉDITOS DIFERIDOS	5.009.769,40	728.207,22	4.281.562,18
CUENTAS POR COBRAR	25.802.287,34	9.945.113,48	15.997.476,06	SUMA DEL PASIVO	4.590.283.861,22		
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.060,08)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	6.438.620,39	5.304.387,65	1.134.232,74
BIENES REALIZABLES	6.343.927,04	6.343.927,04	0,00	CAPITAL CONTABLE	318.818.000,00		
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	CAPITAL PAGADO		450.000.000,00	(131.182.000,00)
INVERSIONES PERMANENTES	4.023.507,00	371.332,54	3.652.174,46	Capital Autorizado			0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	(-) Capital no Pagado			0,00
OTRAS INVERSIONES	1.029.194,72	1.029.194,72	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado			0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	APORTACIONES PERMANENTES	0,00	0,00	0,00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	RESERVAS DE CAPITAL	17.449.027,39	17.449.027,39	0,00
INMUEBLES Y MUEBLES	63.884.938,48	131.213.367,28	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(67.328.428,80)	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
CARGOS DIFERIDOS	74.594.895,91	108.036.883,80	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(33.441.987,89)	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 MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	1.068.371,28	1.068.371,28	0,00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	87.187.130,05	87.187.130,05	0,00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	13.007.978,11	13.007.978,11	0,00
				PROVISIONES DINAMICAS	9.437.427,04	9.437.427,04	0,00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	446.967.933,87		
SUMA DEL ACTIVO	5.043.690.415,48			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	5.043.690.415,48		

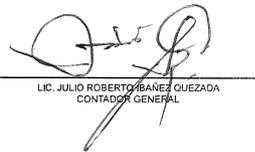
Guatemala 02 de Octubre de 2024

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2.403.826.916,67
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0,00

**CUENTAS DE ORDEN**

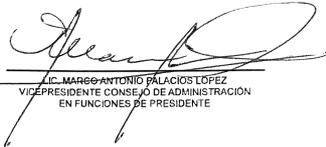
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	684.783.491,02
MÁRGENES POR GIRAR	442.169.230,00
ADMINISTRACIONES AJENAS	649.332.675,05
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	198.050.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	101.950.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0,00
OPERACIONES DE REPORTO	57.153.752,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	164.438.950,36



LIC. JULIO ROBERTO BARRIOS QUEZADA  
CONTRADOR 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 LLORIT  
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.72348 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2,024