

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				
Certificados de Participación		0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	198.050.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	56.317,07	Bonos		198.050.000,00	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	3.101.290.653,15			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				
Vencida		175.578.234,70	13.059.544,13	CUENTAS POR PAGAR	43.966.555,58	37.633.748,63	6.332.806,95
(-) Estimaciones por Valuación		(124.506.441,75)	(1.396.605,30)				
				PROVISIONES	27.179.168,22	27.179.168,22	0,00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	88.842.626,83	85.517.195,01	3.325.431,82	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00
				OTRAS OBLIGACIONES	55.000.000,00	55.000.000,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR	25.802.287,34	9.945.113,48	15.997.476,06	CRÉDITOS DIFERIDOS	5.009.769,40	728.207,22	4.281.562,18
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.060,08)	SUMA DEL PASIVO	4.590.283.861,22		
				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	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	(-) Capital no Pagado		0,00	0,00
				Casa Matriz, Capital Asignado		0,00	0,00
OTRAS INVERSIONES	1.029.194,72	1.029.194,72	0,00	APORTACIONES PERMANENTES	0,00	0,00	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	RESERVAS DE CAPITAL	17.449.027,39	17.449.027,39	0,00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
INMUEBLES Y MUEBLES	63.884.938,48	131.213.367,28	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(67.328.428,80)	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
CARGOS DIFERIDOS	74.594.895,91	108.036.883,80	0,00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0,00	0,00	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(33.441.987,89)	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

LIC. JULIO ROBERTO BARRIOS QUEZADA
 CONTRADOR GENERAL

LICDA. JESSY ROSABETH FERENA ROSALES
 AUDITOR INTERNO

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. 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