

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	441.277.748,61			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.080.761.609,06		
Caja		65.433.299,79	26.205.231,56	Depósitos Monetarios		276.692.694,77	228.461.291,63
Banco Central		130.534.015,41	107.321.581,25	Depósitos de Ahorro		192.761.185,26	125.843.018,74
Bancos del País		1.932.506,81	36.127,88	Depósitos a Plazo		1.405.186.826,94	835.057.061,67
Bancos del Exterior		0,00	101.038.937,18	Depósitos a la Orden		38.065,51	0,00
Cheques a Compensar		6.530.153,31	2.245.895,42	Depósitos con Restricciones		16.442.361,51	279.103,03
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	687.008.404,35			CRÉDITOS OBTENIDOS	814.421.700,00		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		539.382.892,89	104.574.795,88	De Instituciones Financieras Nacionales		560.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6.082.883,04	35.947.283,09	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	254.421.700,00
Operaciones de Reporto		1.000.000,00	0,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00				
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	20.549,45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	194.450.000,00		
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Bonos		194.450.000,00	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	3.343.620.293,86			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12.399.262,34	6.956.870,92	5.442.391,42
Vigente		2.303.760.122,97	1.047.923.381,68				
Vencida		67.983.860,33	2.613.810,96	CUENTAS POR PAGAR	64.528.271,62	53.946.342,82	10.581.928,80
(-) Estimaciones por Valuación		(77.811.909,12)	(848.972,96)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	17.244.897,51	15.651.838,63	1.593.058,88	PROVISIONES	31.666.773,34	31.666.773,34	0,00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0,00	0,00
				OTRAS OBLIGACIONES		50.000.000,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR	54.937.017,02	43.027.274,99	11.913.857,24	CRÉDITOS DIFERIDOS	4.516.849,30	1.002.496,67	3.514.352,63
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	(4.115,21)	SUMA DEL PASIVO	4.252.744.465,66		
BIENES REALIZABLES	4.121.911,65	4.715.701,65	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4.632.034,50	4.262.987,53	369.046,97
(-) Estimaciones por Valuación		(593.790,00)	0,00	CAPITAL CONTABLE	318.818.000,00		
INVERSIONES PERMANENTES	3.802.600,52	371.332,54	3.431.267,98	CAPITAL PAGADO		450.000.000,00	
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Capital Autorizado		(131.182.000,00)	
				(-) Capital no Pagado		0,00	
OTRAS INVERSIONES	3.857.940,91	3.857.940,91	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado		0,00	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	APORTACIONES PERMANENTES		0,00	0,00
				RESERVAS DE CAPITAL		15.984.540,66	15.984.540,66
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0,00	0,00
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00	0,00
INMUEBLES Y MUEBLES	66.543.113,04	126.764.812,66	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0,00	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(60.221.699,62)	0,00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0,00	0,00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		0,00	0,00
CARGOS DIFERIDOS	74.718.048,45	101.740.726,62	0,00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		0,00	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(27.022.678,17)	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 (+) (-)		(1.133.513,05)	(1.133.513,05)
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		69.808.910,73	69.808.910,73
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		36.277.537,42	36.277.537,42
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	439.755.475,76		
SUMA DEL ACTIVO	4.697.131.975,92			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4.697.131.975,92		

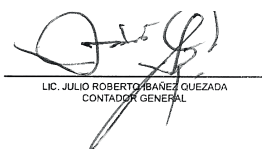
Guatemala 02 de diciembre de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

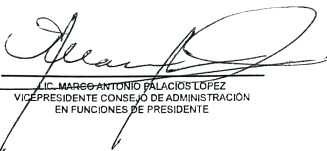
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2.952.026.378,73
0,00

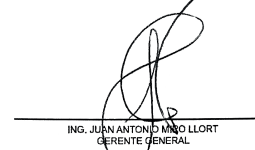
CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 605.323.037,10
MÁRGENES POR GIRAR 379.186.100,00
ADMINISTRACIONES AJENAS 50.318.578,38
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 194.700.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 105.300.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0,00
OPERACIONES DE REPORTO 275.347.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 405.289.124,89


LIC. JULIO ROBERTO BÁÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LICDA. JESSY ROSALES
AUDITOR INTERNO


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


ING. JUAN ANTONIO MINGO LLORIT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.82836 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre de 2,023