

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	327.844.314,08			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.049.443.284,75		
Caja		59.644.019,12	10.339.097,48	Depósitos Monetarios		356.094.782,59	208.321.996,12
Banco Central		105.568.377,20	108.665.887,74	Depósitos de Ahorro		183.131.871,68	94.329.907,65
Bancos del País		3.652.568,94	36.064,10	Depósitos a Plazo		1.392.204.207,13	798.572.778,50
Bancos del Exterior		0,00	33.291.506,58	Depósitos a la Orden		29.846,13	0,00
Cheques a Compensar		5.328.966,48	1.317.826,44	Depósitos con Restricciones		16.479.285,11	278.609,84
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	749.140.625,70			CRÉDITOS OBTENIDOS	821.787.090,00		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		494.359.370,21	106.176.596,66	De Instituciones Financieras Nacionales		560.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		55.807.549,88	34.732.842,62	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	261.787.090,00
Operaciones de Reporto		11.136.000,00	46.887.240,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	193.900.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	41.026,33	Bonos		193.900.000,00	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	3.384.866.655,42			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	15.955.925,33	8.185.832,72	7.770.092,61
Vigente		2.347.872.934,53	996.663.676,19				
Vencida		130.166.584,25	8.998.417,57	CUENTAS POR PAGAR	57.682.932,34	36.911.686,03	20.771.246,31
(-) Estimaciones por Valuación		(95.695.670,81)	(3.139.286,31)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	16.946.651,50	15.111.402,79	1.835.248,71	PROVISIONES	26.789.129,64	26.789.129,64	0,00
				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	35.399.511,42	29.622.776,43	5.917.085,06	CRÉDITOS DIFERIDOS	4.395.661,03	970.216,62	3.425.444,41
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.107,95)	SUMA DEL PASIVO	4.224.954.023,09		
BIENES REALIZABLES	3.645.703,19	3.645.703,19	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3.553.771,40	3.273.911,23	279.860,17
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	3.802.600,52	371.332,54	3.431.267,98	CAPITAL PAGADO	318.818.000,00	450.000.000,00	(131.182.000,00)
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Capital Autorizado			0,00
				(-) Capital no Pagado			0,00
OTRAS INVERSIONES	3.353.432,33	3.353.432,33	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado	17.449.027,39	17.449.027,39	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	0,00	0,00	0,00
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
INMUEBLES Y MUEBLES	67.088.547,34	128.851.689,61	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(61.763.142,27)	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	0,00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	0,00
CARGOS DIFERIDOS	77.014.591,00	105.366.587,54	0,00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0,00	0,00	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(28.351.996,54)	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 (+) (-)	1.673.133,60	1.673.133,60	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	97.634.158,56	97.634.158,56	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	5.020.518,46	5.020.518,46	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	440.594.838,01		
SUMA DEL ACTIVO	4.669.102.632,50			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4.669.102.632,50		

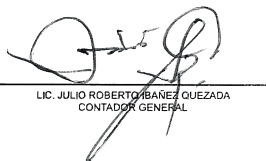
Guatemala 02 de febrero de 2024

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 2.766.878.618,63
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00

CUENTAS DE ORDEN

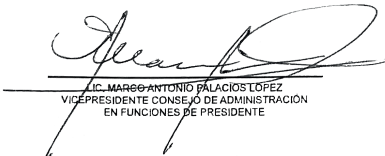
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 580.116.065,62
MÁRGENES POR GIRAR 370.880.950,00
ADMINISTRACIONES AJENAS 92.881.808,19
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 225.800.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 74.200.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0,00
OPERACIONES DE REPORTO 326.975.994,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 397.398.978,22



LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL



LICDA. JESSY ROSINETH PEREZ ROSALES
AUDITOR INTERNO



LIC. MAREO ANTONIO PALACIOS LOPEZ
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION
EN FUNCIONES DE PRESIDENTE



ING. JUAN ANTONIO MAYO LLORT
GERENTE GENERAL