

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2024
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	591.918.854,40			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.205.123.130,10		
Caja		65.514.770,33	13.377.606,20	Depósitos Monetarios		382.353.431,88	299.563.108,37
Banco Central		197.854.469,81	122.387.638,82	Depósitos de Ahorro		201.708.933,25	106.098.857,19
Bancos del País		7.288.126,37	33.438,95	Depósitos a Plazo		1.420.356.224,11	778.252.612,73
Bancos del Exterior		0,00	174.054.689,69	Depósitos a la Orden		30.380,66	0,00
Cheques a Compensar		9.169.990,62	2.238.123,61	Depósitos con Restricciones		16.478.300,06	281.281,85
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	635.711.742,19			CRÉDITOS OBTENIDOS	804.302.500,00		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		381.732.643,82	90.135.542,31	De Instituciones Financieras Nacionales		560.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		55.761.276,35	34.415.268,89	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	244.302.500,00
Operaciones de Reporto		53.300.000,00	20.325.968,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	202.600.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	41.042,82	Bonos		202.600.000,00	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	3.369.484.506,78			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	17.184.623,27	9.091.560,72	8.093.062,55
Vigente		2.310.541.201,63	973.083.586,23				
Vencida		176.789.239,37	8.312.299,45	CUENTAS POR PAGAR	65.259.834,58	48.572.656,55	16.687.178,03
(-) Estimaciones por Valuación		(96.962.798,88)	(2.279.021,02)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	19.091.829,60	16.308.711,29	2.783.118,31	PROVISIONES	28.510.012,69	28.510.012,69	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	52.951.534,78	48.114.180,46	4.977.706,04		4.175.731,07	932.543,13	3.243.187,94
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.109,60)	CRÉDITOS DIFERIDOS	4.382.155.831,71		
BIENES REALIZABLES	3.646.951,00	3.646.951,00	0,00	SUMA DEL PASIVO	5.331.639,63	3.962.798,57	1.368.841,06
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	318.818.000,00		
INVERSIONES PERMANENTES	3.802.600,52	371.332,54	3.431.267,98	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	CAPITAL PAGADO		450.000.000,00	
				Capital Autorizado		(131.182.000,00)	
OTRAS INVERSIONES	6.607.450,98	6.607.450,98	0,00	(-) Capital no Pagado		0,00	
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado	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	67.043.239,44	129.493.329,18	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(62.450.089,74)	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	
CARGOS DIFERIDOS	77.065.302,68	106.032.270,82	0,00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(28.966.968,14)	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 (+) (-)	371.477,42	371.477,42	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	96.624.557,09	96.624.557,09	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	6.573.479,13	6.573.479,13	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	439.836.541,03		
SUMA DEL ACTIVO	4.827.324.012,37			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4.827.324.012,37		


Guatemala 02 de marzo de 2024

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2.809.796.200,40
0,00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 566.337.322,99
MÁRGENES POR GIRAR 388.579.060,00
ADMINISTRACIONES AJENAS 92.978.367,88
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 212.550.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 87.450.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0,00
OPERACIONES DE REPORTO 430.020.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 424.512.066,34


LIC. JULIO ROBERTO BANÍES QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LICDA. JESSICA ROSINETH PEREIRA ROSALES
AUDITOR INTERNO


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


ING. JUAN ANTONIO MIRO LLOR
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.81768 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de febrero de 2024