

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	532.539.981,76			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.166.532.851,24		
Caja		75.637.309,66	6.884.740,72	Depósitos Monetarios		315.560.913,80	268.875.654,50
Banco Central		151.225.386,39	210.037.575,37	Depósitos de Ahorro		191.266.170,69	118.388.028,46
Bancos del País		6.209.524,75	36.121,70	Depósitos a Plazo		1.407.187.193,57	848.490.699,09
Bancos del Exterior		0,00	67.662.963,71	Depósitos a la Orden		32.278,52	0,00
Cheques a Compensar		10.528.236,91	4.318.122,55	Depósitos con Restricciones		16.452.857,82	279.054,79
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	679.637.976,12			CRÉDITOS OBTENIDOS	837.859.210,00		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		521.834.631,55	115.076.058,45	De Instituciones Financieras Nacionales		560.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6.013.185,11	35.673.009,15	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	277.859.210,00
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	41.091,86	OBLIGACIONES FINANCIERAS	189.500.000,00		
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	Bonos		189.500.000,00	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	3.376.646.749,67			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13.998.730,65	7.040.747,18	6.957.983,47
Vigente		2.340.622.694,23	1.036.035.699,61				
Vencida		93.912.965,73	2.707.053,92	CUENTAS POR PAGAR	76.599.229,93	57.515.935,31	19.083.294,62
(-) Estimaciones por Valuación		(95.873.124,54)	(758.539,28)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20.060.425,12	18.900.872,84	1.159.552,28	PROVISIONES	24.326.056,22	24.326.056,22	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	40.431.721,05	35.610.522,89	4.961.554,79	CRÉDITOS DIFERIDOS	3.993.711,91	1.038.652,68	2.955.059,23
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.114,51)	SUMA DEL PASIVO	4.367.809.789,95		
BIENES REALIZABLES	4.040.226,22	4.634.016,22	0,00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4.038.764,87	3.910.909,72	127.855,15
(-) Estimaciones por Valuación		(593.790,00)	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			
OTRAS INVERSIONES	7.450.879,35	7.450.879,35	0,00	(-) Capital no Pagado			
(-) 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	15.984.540,66	15.984.540,66	0,00
				RESERVAS DE CAPITAL			
INMUEBLES Y MUEBLES	67.504.068,53	128.501.223,49	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(60.997.154,96)	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	0,00
CARGOS DIFERIDOS	75.499.845,60	103.191.264,87	0,00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0,00	0,00	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(27.691.419,27)	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 (+) (-)	1.864.733,17	1.864.733,17	0,00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	69.808.910,73	69.808.910,73	0,00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	29.289.734,56	29.289.734,56	0,00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	435.765.919,12		
SUMA DEL ACTIVO	4.807.614.473,94			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4.807.614.473,94		

Guatemala 02 de enero de 2024

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

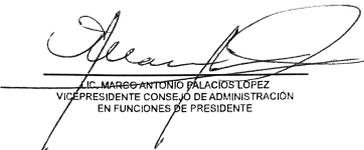
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 2.705.085.241,14
0,00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 605.308.027,60
MÁRGENES POR GIRAR 355.657.470,00
ADMINISTRACIONES AJENAS 64.255.716,53
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 239.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 61.000.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0,00
OPERACIONES DE REPORTO 291.900.000,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 381.964.708,68


LIC. JULIO ROBERTO BAÑEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL


LICDA. JESSYCA ROSINETH HERRERA ROSALES
AUDITOR INTERNO


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


ING. JUAN ANTONIO MADO LLORIT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.82702 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2.023