

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	445.796.492,40			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.045.144.276,06		
Caja		94.866.221,63	16.274.941,40	Depósitos Monetarios		368.977.052,06	221.736.096,85
Banco Central		101.025.287,43	129.853.188,89	Depósitos de Ahorro		189.807.967,33	110.450.425,49
Bancos del País		6.878.433,00	33.327,61	Depósitos a Plazo		1.376.341.521,74	760.889.148,08
Bancos del Exterior		0,00	89.173.169,62	Depósitos a la Orden		30.738,93	0,00
Cheques a Compensar		6.810.923,76	880.999,06	Depósitos con Restricciones		16.644.004,12	267.321,46
Giros sobre el Exterior		0,00	0,00				
INVERSIONES	605.289.052,50			CRÉDITOS OBTENIDOS	803.489.062,50		
En Títulos-Valores para Negociación		0,00	0,00	Del Banco Central		0,00	0,00
En Títulos-Valores para la Venta		411.667.382,48	72.842.034,91	De Instituciones Financieras Nacionales		560.000.000,00	0,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		85.705.827,52	34.032.901,43	De Instituciones Financieras Extranjeras		0,00	243.489.062,50
Operaciones de Reporto		1.000.000,00	0,00	De Organismos Internacionales		0,00	0,00
Certificados de Participación		0,00	0,00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	186.050.000,00		
Intereses pagados en compra de Valores		0,00	40.906,16	Bonos		186.050.000,00	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	3.366.183.899,71			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	17.209.861,21	9.192.704,42	8.017.156,79
Vigente		2.316.970.328,73	970.750.451,11	CUENTAS POR PAGAR	65.989.526,30	54.720.817,27	11.268.709,03
Vencida		192.795.641,48	2.174.882,25	PROVISIONES		27.020.968,68	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		(114.702.326,17)	(1.805.077,69)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0,00	0,00
				OTRAS OBLIGACIONES		55.000.000,00	0,00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21.958.101,29	18.824.469,60	3.133.631,69	CRÉDITOS DIFERIDOS	3.967.007,91	852.911,21	3.114.096,70
CUENTAS POR COBRAR	62.285.080,85	55.108.774,83	7.316.644,05	SUMA DEL PASIVO	4.203.870.702,66		
(-) Estimaciones por Valuación		(136.242,12)	(4.095,91)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	5.570.911,19	4.118.129,76	1.452.781,43
BIENES REALIZABLES	3.648.353,20	3.648.353,20	0,00	CAPITAL CONTABLE	318.818.000,00	450.000.000,00	(131.182.000,00)
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	CAPITAL PAGADO			
INVERSIONES PERMANENTES	3.802.600,52	371.332,54	3.431.267,98	Capital Autorizado			
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	(-) Capital no Pagado			
OTRAS INVERSIONES	391.230,30	391.230,30	0,00	Casa Matriz, Capital Asignado		0,00	0,00
(-) Estimaciones por Valuación		0,00	0,00	APORTACIONES PERMANENTES		0,00	0,00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0,00	0,00	0,00	RESERVAS DE CAPITAL		17.449.027,39	17.449.027,39
INMUEBLES Y MUEBLES	66.780.870,33	129.976.646,97	0,00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0,00	0,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(63.195.776,64)	0,00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00	0,00
CARGOS DIFERIDOS	77.528.241,83	107.188.552,24	0,00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0,00	0,00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(29.660.310,41)	0,00	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0,00	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		448.872,49	448.872,49
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		93.897.479,59	93.897.479,59
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		10.881.852,11	10.881.852,11
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		2.727.077,50	2.727.077,50
				PROVISIONES DINAMICAS		444.222.309,08	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE			
SUMA DEL ACTIVO	4.653.663.922,93			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	4.653.663.922,93		

Guatemala 02 de abril de 2024

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 2.670.353.147,37
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0,00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 581.083.823,33
MÁRGENES POR GIRAR 449.955.657,50
ADMINISTRACIONES AJENAS 186.766.383,96
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0,00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 186.050.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 113.950.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0,00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0,00
OPERACIONES DE REPORTO 416.231.630,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 366.407.178,86

LIC. JULIO ROBERTO BARRIOS GUEZADA
CONTADOR GENERAL

LICDA. JESSYCA ROBINET PÉREZ ROSALES
AUDITOR INTERNO

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

ING. JUAN ANTONIO MAYO LLORT
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.79165 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo de 2,024