

Grupo Financiero: Ficohsa Guatemala
Empresa Controladora o Empresa Responsable: Banco Ficohsa Guatemala, S.A.
Empresas Controladas: Ficohsa Seguros, S.A.
Balance General Consolidado al 31 de agosto de 2024
(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	668.875.744,86		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.407.011.159,07	
Caja		58.577.639,04	Depósitos Monetarios		643.288.584,61
Banco Central		461.916.202,26	Depósitos de Ahorro		251.407.174,09
Bancos del País		6.306.437,20	Depósitos a Plazo		2.494.932.601,56
Bancos del Exterior		48.541.577,41	Depósitos a la Orden		1.713,65
Cheques a Compensar		93.533.868,95	Depósitos con Restricciones		17.381.065,16
Giros sobre el Exterior		-			
INVERSIONES	932.585.288,90		CRÉDITOS OBTENIDOS	778.107.925,00	
En Títulos-Valores para Negociación		-	Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para la Venta		760.075.898,84	De Instituciones Financieras Nacionales		610.000.000,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		135.409.390,06	De Instituciones Financieras Extranjeras		168.107.925,00
Operaciones de Reporto		37.100.000,00	De Organismos Internacionales		-
Certificados de Participación		-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	206.550.000,00	
Intereses pagados en compra de Valores		-	Bonos		206.550.000,00
SUMA		932.585.288,90	Pagarés Financieros		-
(-) Estimaciones por Valuación		-	Obligaciones Financieras a la Orden		-
			Obligaciones Financieras con Restricciones		-
CARTERA DE CRÉDITOS	3.246.005.416,29		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	16.431.768,87	16.431.768,87
Vigente		3.189.639.132,07	CUENTAS POR PAGAR	83.789.079,10	83.789.079,10
Vencida		168.290.848,71	PROVISIONES	29.283.225,62	29.283.225,62
SUMA		3.357.929.980,78	OTRAS OBLIGACIONES	55.000.000,00	55.000.000,00
(-) Estimaciones por Valuación		(111.924.564,49)	Obligaciones Subordinadas		-
			Obligaciones convertibles en acciones		-
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE POLIZAS DE SEGURO	-	-	Instrumentos innovadores de capital		-
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	18.260.664,78	18.260.664,78	CRÉDITOS DIFERIDOS	5.036.795,14	5.036.795,14
CUENTAS POR COBRAR		39.101.054,95	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	31.186.711,40	31.186.711,40
PRIMAS POR COBRAR		53.878.000,15	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	11.541.305,13	11.541.305,13
SUMA		92.979.055,10	(-) RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		0,00
(-) Estimaciones por Valuación		(188.768,20)	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	9.140.044,39	37.241.491,47
TOTAL	92.790.286,90	92.790.286,90	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(28.101.447,08)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	7.560.142,60	7.560.142,60	OTROS PASIVOS	-	-
BIENES REALIZABLES ^{1/}	4.850.835,25	9.981.271,26	SUMA DEL PASIVO ^{3/ 5/}	4.633.078.013,72	
(-) Estimaciones por Valuación		(5.130.436,01)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS ^{4/}	4.681.305,44	4.681.305,44
INVERSIONES PERMANENTES	4.023.507,00	4.023.507,00	INTERES MINORITARIO ^{6/}	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	MINUSVALIA ADQUIRIDA	-	-
OTRAS INVERSIONES	6.948.344,71	6.948.344,71	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	4.637.759.319,16	
(-) Estimaciones por Valuación		-	CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	65.160.389,36	133.496.008,04	CAPITAL PAGADO	347.162.600,00	500.000.000,00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(68.335.618,68)	Capital Autorizado		(152.837.400,00)
CARGOS DIFERIDOS	85.673.084,81	131.604.307,59	Capital no Pagado (-)		-
(-) Amortizaciones Acumuladas		(45.931.222,78)	APORTACIONES PERMANENTES ^{7/}	-	-
PLUSVALIA ADQUIRIDA	-	-	RESERVAS DE CAPITAL	22.151.088,92	-
OTROS ACTIVOS	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-
			REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-
			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN	-	-
			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-
			PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-
			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-
			GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	906.719,01	-
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	98.674.014,80	-
			RESULTADOS DEL EJERCICIO ^{7/}	18.805.110,93	-
			PROVISIONES DINAMICAS	7.274.852,64	-
			AJUSTES POR CONVERSION	-	-
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE ^{5/}	494.974.386,30	
SUMA DEL ACTIVO ^{2/ 5/}	5.132.733.705,46		TOTAL IGUAL AL ACTIVO	5.132.733.705,46	

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2.415.128.735,04
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	740.943.513,30
MÁRGENES POR GIRAR	442.490.975,00
ADMINISTRACIONES AJENAS	516.624.457,98
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	206.550.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	93.450.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	110.190.000,00
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS	21.242.403.280,10
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	259.827.425,71
SUMA	26.327.608.387,13

^{1/} Además incluye los saldos del inventario de salvamentos y recuperaciones de las empresas de seguros y fianzas
^{2/} Del total de activos el 27% corresponde a operaciones en moneda extranjera
^{3/} Del total de pasivos el 30% corresponde a operaciones en moneda extranjera
^{4/} Además incluye los saldos de salvamentos, recuperaciones e intereses por cobrar devengados no percibidos de las empresas de seguros y fianzas
^{5/} Tipo de cambio de referencia al cierre Q. 7.7291 por US\$1,00
^{6/} Únicamente se utilizará bajo la estructura organizativa de empresa controladora
^{7/} Tipo de cambio de referencia promedio de los promedios mensuales Q. 7.77974 por US\$1,00
^{*/} En este rubro se incluyen las siguientes cuentas: Primas sobre acciones, Donaciones recibidas, Aportaciones extraordinarias del Estado, Donaciones y Aportes para acciones

Guatemala 11 de septiembre de 2024

LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
 CONTADOR GENERAL

LICDA. JESSY CAROLINA ROSALES
 AUDITOR INTERNO

LIC. MAXIMILIANO PALACIOS LOPEZ
 VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION
 EN FUNCIONES DE PRESIDENTE

ING. JUAN ANTONIO LLORCA
 GERENTE GENERAL