

Grupo Financiero: Ficohsa Guatemala
Empresa Controladora o Empresa Responsable: Banco Ficohsa Guatemala, S.A.
Empresas Controladas: Ficohsa Seguros, S.A.
Balance General Consolidado al 30 de septiembre de 2024
(Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	614.290.410,08		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3.454.439.792,96	
Caja		73.207.106,67	Del Banco Central		590.559.982,57
Banco Central		429.158.517,24	Depósitos Monetarios		270.465.237,69
Bancos del País		6.836.894,31	Depósitos de Ahorro		2.576.190.823,76
Bancos del Exterior		80.611.192,43	Depósitos a Plazo		1.735,86
Cheques a Compensar		24.476.699,43	Depósitos a la Orden		17.222.013,08
Giros sobre el Exterior		-	Depósitos con Restricciones		-
INVERSIONES	1.116.183.814,37		CRÉDITOS OBTENIDOS	777.985.690,00	
En Títulos-Valores para Negociación		-	Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para la Venta		917.251.184,70	De Instituciones Financieras Nacionales		610.000.000,00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		88.776.312,60	De Instituciones Financieras Extranjeras		167.985.690,00
Operaciones de Reporto		110.100.000,00	De Organismos Internacionales		-
Certificados de Participación		-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	198.050.000,00	
Intereses pagados en compra de Valores		56.317,07	Bonos		198.050.000,00
SUMA		1.116.183.814,37	Pagarés Financieros		-
(-) Estimaciones por Valuación		-	Obligaciones Financieras a la Orden		-
CARTERA DE CRÉDITOS	3.101.290.653,15		Obligaciones Financieras con Restricciones		-
Vigente		3.038.555.921,37	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	17.682.917,94	17.682.917,94
Vencida		188.637.778,83	CUENTAS POR PAGAR	74.698.643,71	74.698.643,71
SUMA		3.227.193.700,20	PROVISIONES	31.062.360,06	31.062.360,06
(-) Estimaciones por Valuación		(125.903.047,05)	OTRAS OBLIGACIONES	55.000.000,00	
CARTERA DE CREDITOS SOBRE POLIZAS DE SEGURO	-	-	Obligaciones Subordinadas		55.000.000,00
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	89.539.724,98	89.539.724,98	Obligaciones convertibles en acciones		-
CUENTAS POR COBRAR		27.452.270,85	Instrumentos innovadores de capital		-
PRIMAS POR COBRAR		61.638.513,10	CRÉDITOS DIFERIDOS	5.009.769,40	5.009.769,40
SUMA		89.090.783,95	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	40.563.424,34	40.563.424,34
(-) Estimaciones por Valuación		(188.785,25)	RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS	10.630.027,06	10.630.027,06
TOTAL	88.902.018,70	88.902.018,70	(-) RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(0,00)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	7.191.529,47	7.191.529,47	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	8.857.066,51	35.833.286,88
BIENES REALIZABLES 1/	6.343.927,04	11.658.681,96	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		(26.976.220,37)
(-) Estimaciones por Valuación		(5.314.754,92)	OTROS PASIVOS	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	4.023.507,00	4.023.507,00	SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	4.673.979.691,98	
(-) Estimaciones por Valuación		-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 4/	6.438.620,39	6.438.620,39
OTRAS INVERSIONES	1.029.194,72	1.029.194,72	INTERES MINORITARIO 6/	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	MINUSVALIA ADQUIRIDA	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	64.098.601,52	133.111.180,23	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	4.680.418.312,37	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(69.012.578,71)	CAPITAL CONTABLE		
CARGOS DIFERIDOS	83.652.410,63	130.536.487,26	CAPITAL PAGADO	347.162.600,00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(46.884.076,63)	Capital Autorizado		500.000.000,00
PLUSVALIA ADQUIRIDA	-	-	Capital no Pagado (-)		(152.837.400,00)
OTROS ACTIVOS	-	-	APORTACIONES PERMANENTES 7/	-	-
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	5.176.545.791,66		RESERVAS DE CAPITAL	22.151.088,92	
			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 (+) (-)	1.068.371,28	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	96.511.440,40	
			RESULTADOS DEL EJERCICIO 7/	19.796.551,65	
			PROVISIONES DINAMICAS	9.437.427,04	
			AJUSTES POR CONVERSION	-	
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	496.127.479,29	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	5.176.545.791,66	

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2.403.826.916,67
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	741.725.643,06
MÁRGENES POR GIRAR	442.169.230,00
ADMINISTRACIONES AJENAS	649.332.675,05
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	300.000.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	198.050.000,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	101.950.000,00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	57.153.752,00
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS	20.395.008.271,46
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	154.438.950,36
SUMA	25.453.655.438,60

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 29% 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. 7.72348 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. 7.77414 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 octubre de 2024

LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
CONTADOR GENERAL

LICDA. JESSY LAROSINETH FERRERA ROSALES
AUDITOR INTERNO

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

ING. JUAN ANTONIO GALLORT
GERENTE GENERAL