

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 octubre de 2023
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	Saldos Consolidados	Parciales	PASIVO	Saldos Consolidados	Parciales
DISPONIBILIDADES	612,106,100.08		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3,227,252,818.45	
Caja		121,492,704.20	Depósitos Monetarios		704,248,455.97
Banco Central		442,563,247.56	Depósitos de Ahorro		304,936,452.60
Bancos del País		6,165,360.14	Depósitos a Plazo		2,201,322,752.97
Bancos del Exterior		27,223,277.19	Depósitos a la Orden		31,490.05
Cheques a Compensar		14,661,510.99	Depósitos con Restricciones		16,713,666.86
Giros sobre el Exterior		-			
INVERSIONES	728,939,999.55		CRÉDITOS OBTENIDOS	793,017,470.00	
En Títulos-Valores para Negociación		-	Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para la Venta		633,576,965.08	De Instituciones Financieras Nacionales		560,000,000.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		94,056,587.13	De Instituciones Financieras Extranjeras		233,017,470.00
Operaciones de Reporto		1,000,000.00	De Organismos Internacionales		-
Certificados de Participación		306,447.34	OBLIGACIONES FINANCIERAS	224,500,000.00	
Intereses pagados en compra de Valores		-	Bonos		224,500,000.00
SUMA		728,939,999.55	Pagareés Financieros		-
(-) Estimaciones por Valuación		-	Obligaciones Financieras a la Orden		-
			Obligaciones Financieras con Restricciones		-
CARTERA DE CRÉDITOS	3,331,356,178.23		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,647,704.78	12,647,704.78
Vigente		3,331,591,153.81	CUENTAS POR PAGAR	80,616,233.05	80,616,233.05
Vencida		89,758,478.08	PROVISIONES	34,986,651.49	34,986,651.49
SUMA		3,421,349,631.89	OTRAS OBLIGACIONES	50,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		-89,993,453.66	Obligaciones Subordinadas		50,000,000.00
			Obligaciones convertibles en acciones		-
CARTERA DE CREDITOS SOBRE POLIZAS DE SEGURO	-	-	Instrumentos innovadores de capital		-
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	19,213,051.31	19,213,051.31	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,663,761.47	4,663,761.47
CUENTAS POR COBRAR		57,784,565.92	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	14,325,999.75	14,325,999.75
PRIMAS POR COBRAR		24,106,316.68	RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS	11,915,329.02	11,915,329.02
SUMA		81,890,882.60	(-) RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		-
(-) Estimaciones por Valuación		-52,580.43	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	5,844,981.13	23,051,658.69
TOTAL	81,838,302.17	81,838,302.17	(+) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		-17,206,677.56
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	6,230,761.27	6,230,761.27	OTROS PASIVOS	-	-
BIENES REALIZABLES 1/	4,120,587.13	8,811,438.50	SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	4,459,770,949.14	
(-) Estimaciones por Valuación		-4,690,851.37	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 4/	4,887,390.09	4,887,390.09
INVERSIONES PERMANENTES	3,802,600.52	3,802,600.52	INTERES MINORITARIO 6/	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	MINUSVALIA ADQUIRIDA	-	-
OTRAS INVERSIONES	1,491,185.70	1,491,185.70	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	4,464,658,339.23	
(-) Estimaciones por Valuación		-	CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	66,951,734.02	127,998,962.27	CAPITAL PAGADO	347,162,600.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-61,047,228.25	Capital Autorizado		500,000,000.00
CARGOS DIFERIDOS	87,947,728.26	124,482,602.72	Capital no Pagado (-)		-152,837,400.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		-36,534,874.46	APORTACIONES PERMANENTES 7/	-	
PLUSVALIA ADQUIRIDA	-	-	RESERVAS DE CAPITAL	19,938,723.60	
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 (+) (-)	-2,568,147.49	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	76,291,282.44	
			RESULTADOS DEL EJERCICIO 7/	38,515,430.46	
			AJUSTES POR CONVERSION	-	
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	479,339,889.01	
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	4,943,998,228.24		TOTAL IGUAL AL ACTIVO	4,943,998,228.24	

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,956,768,318.59
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	567,160,610.20
MÁRGENES POR GIRAR	400,873,210.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	49,863,042.41
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	225,750,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	74,250,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	277,826,000.00
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS	24,089,265,259.87
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	389,591,799.90
SUMA	29,331,348,240.97

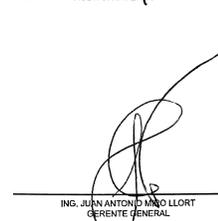
- Además incluye los saldos del inventario de salvamentos y recuperaciones de las empresas de seguros y fianzas
- Del total de activos el 31% corresponde a operaciones en moneda extranjera
- Del total de pasivos el 36% corresponde a operaciones en moneda extranjera
- Además incluye los saldos de salvamentos, recuperaciones e intereses por cobrar devengados no percibidos de las empresas de seguros y fianzas
- Tipo de cambio de referencia al cierre Q. 7.83252 por US\$1.00
- Únicamente se utilizará bajo la estructura organizativa de empresa controladora
- Tipo de cambio de referencia promedio de los promedios mensuales Q. 7.83522 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 10 de noviembre de 2023


 LIC. JULIO ROBERTO BANEZ QUEZADA
 CONTADOR GENERAL


 LICDA. JESSILYN ROSINETH FEREIRA ROSALES
 AUDITOR INTERNO


 LIC. MARCO ANTONIO PALACIOS LOPEZ
 VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION
 EN FUNCIONES DE PRESIDENTE


 ING. JUAN ANTONIO MAYO LLORIT
 GERENTE GENERAL