

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 2023
 (Cifras expresadas en Quetzales)

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	496,579,958.02		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3,151,508,700.27	
Caja		79,108,069.04	Depósitos Monetarios		617,427,212.59
Banco Central		331,607,212.75	Depósitos de Ahorro		297,659,884.84
Bancos del País		10,229,572.98	Depósitos a Plazo		2,219,676,287.05
Bancos del Exterior		53,291,682.01	Depósitos a la Orden		31,921.58
Cheques a Compensar		22,343,421.24	Depósitos con Restricciones		16,713,394.21
Giros sobre el Exterior		-			
INVERSIONES	808,995,390.52		CRÉDITOS OBTENIDOS	707,343,687.50	
En Títulos-Valores para Negociación		-	Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para la Venta		713,112,746.24	De Instituciones Financieras Nacionales		560,000,000.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		94,575,187.12	De Instituciones Financieras Extranjeras		147,343,687.50
Operaciones de Reporto		1,000,000.00	De Organismos Internacionales		-
Certificados de Participación		-			
Intereses pagados en compra de Valores		307,457.16	OBLIGACIONES FINANCIERAS	233,050,000.00	
SUMA		808,995,390.52	Bonos		233,050,000.00
(-) Estimaciones por Valuación		-	Pagarés Financieros		-
			Obligaciones Financieras a la Orden		-
			Obligaciones Financieras con Restricciones		-
CARTERA DE CRÉDITOS	3,265,984,560.14		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13,237,033.97	13,237,033.97
Vigente		3,267,034,107.37	CUENTAS POR PAGAR	89,548,800.34	89,548,800.34
Vencida		63,910,355.62	PROVISIONES	32,864,572.47	32,864,572.47
SUMA		3,330,944,462.99	OTRAS OBLIGACIONES	50,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		-64,959,902.85	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	21,401,384.11	21,401,384.11	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,610,395.83	4,610,395.83
CUENTAS POR COBRAR		40,276,704.85	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	13,107,235.06	13,107,235.06
PRIMAS POR COBRAR		27,049,038.88	RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS	12,529,558.44	12,529,558.44
SUMA		67,325,743.53	(-) RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		-
(-) Estimaciones por Valuación		-54,033.12	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO	6,178,344.74	24,344,090.31
TOTAL	67,271,710.41	67,271,710.41	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		-18,165,745.57
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	4,945,268.99	4,945,268.99	OTROS PASIVOS	-	-
BIENES REALIZABLES 1/	4,435,221.45	9,126,642.61	SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	4,313,978,328.62	
(-) Estimaciones por Valuación		-4,691,421.16	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 4/	5,557,788.79	5,557,788.79
INVERSIONES PERMANENTES	3,802,600.52	3,802,600.52	INTERES MINORITARIO 6/	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	MINUSVALIA ADQUIRIDA	-	-
OTRAS INVERSIONES	978,646.75	978,646.75	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	4,319,536,117.41	
(-) Estimaciones por Valuación		-	CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES Y MUEBLES	67,054,271.86	127,276,217.47	CAPITAL PAGADO	347,162,600.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-60,221,945.61	Capital Autorizado		500,000,000.00
CARGOS DIFERIDOS	83,479,110.75	119,029,828.32	Capital no Pagado (-)		-152,837,400.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		-35,550,717.57	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 (+) (-)	-1,706,992.40	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	91,891,282.44	
			RESULTADOS DEL EJERCICIO 7/	48,106,392.47	
			AJUSTES POR CONVERSION	-	
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	505,392,006.11	
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	4,824,928,123.52		TOTAL IGUAL AL ACTIVO	4,824,928,123.52	

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	3,020,408,179.85
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	580,477,416.69
MÁRGENES POR GIRAR	488,302,072.50
ADMINISTRACIONES AJENAS	49,261,479.59
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	300,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	242,650,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	57,350,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	176,841,314.89
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS	23,985,485,991.86
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	375,217,833.00
SUMA	29,275,994,288.38

- 1/ Además incluye los saldos del inventario de salvamentos y recuperaciones de las empresas de seguros y fianzas
 2/ Del total de activos el 29% corresponde a operaciones en moneda extranjera
 3/ Del total de pasivos el 32% 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. 7.85833 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. 7.83439 por US\$1.00
 7/ 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 octubre de 2023


 LIC. JULIO ROBERTO BAINES QUEZADA
 CONTADOR GENERAL


 LICDA. JESSY LARROSA RIQUELME
 AUDITOR INTERNO


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


 ING. JUAN ANTONIO MAYO LLORAT
 GERENTE GENERAL