

GRUPO FINANCIERO: PROMERICA
Empresa Responsable: Banco Promerica, S.A.
Empresa Controlada: Tarjetas Promerica, S.A.
Balance General Consolidado al 31 de Julio de 2024
(Cifras expresadas en Quetzales)

| | Saldos Consolidados | Parciales | | Saldos Consolidados | Parciales |
|--|-----------------------|-----------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| ACTIVO | | | PASIVO | | |
| DISPONIBILIDADES | 3,634,375,578 | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 21,669,516,564 | |
| Caja | | 230,591,412 | Depósitos Monetarios | | 4,596,480,462 |
| Banco Central | | 2,859,877,755 | Depósitos de Ahorro | | 2,332,964,008 |
| Bancos del País | | 1,347,947 | Depósitos a Plazo | | 14,683,289,576 |
| Bancos del Exterior | | 474,392,973 | Depósitos a la Orden | | 12,036,870 |
| Cheques a Compensar | | 67,266,617 | Depósitos con Restricciones | | 44,745,648 |
| Giros sobre el Exterior | | 898,874 | CRÉDITOS OBTENIDOS | 4,115,329,267 | |
| INVERSIONES | 2,812,612,031 | | Del Banco Central | | - |
| En Títulos-Valores para Negociación | | - | De Instituciones Financieras Nacionales | | 1,991,275,000 |
| En Títulos-Valores para la Venta | | 1,258,206,183 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | 1,555,223,548 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 1,551,261,910 | De Organismos Internacionales | | 568,830,719 |
| Operaciones de Reporto | | - | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 152,771,378 | |
| Certificados de Participación | | - | CUENTAS POR PAGAR | 825,159,376 | |
| Intereses Paqados en Compra de Valores | | - | PROVISIONES | 145,970,369 | |
| SUMA | | 3,143,938 | OTRAS OBLIGACIONES | 364,051,660 | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 2,812,612,031 | Obligaciones Subordinadas | | 364,051,660 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 22,669,035,527 | | Obligaciones Convertibles en Acciones | | - |
| Vigente | | 22,741,459,549 | Instrumentos Innovadores de capital | | - |
| Vencida | | 509,087,678 | CRÉDITOS DIFERIDOS | 92,517,489 | |
| SUMA | | 23,250,547,227 | OTROS PASIVOS | | - |
| (-)Estimaciones por Valuación | | (581,511,700) | SUMA DEL PASIVO | 27,365,316,103 | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR | 125,110,964 | 125,110,964 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 152,547,769 | 152,547,769 |
| CUENTAS POR COBRAR | | 232,322,151 | SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, | 27,517,863,872 | |
| (-)Estimaciones por Valuación | | (1,430,315) | INTERÉS MINORITARIO Y MINUSVALÍA ADQUIRIDA | | |
| TOTAL | 230,891,836 | 230,891,836 | CAPITAL PAGADO | 631,030,100 | |
| BIENES REALIZABLES | 32,479,204 | 60,979,865 | Capital Autorizado | | 1,800,000,000 |
| (-)Estimaciones por Valuación | | (28,500,661) | Capital no Pagado (-) | | (1,168,969,900) |
| INVERSIONES PERMANENTES | 13,409,035 | 13,409,035 | APORTACIONES PERMANENTES | | - |
| (-)Estimaciones por Valuación | | - | RESERVAS DE CAPITAL | 1,427,585,408 | |
| OTRAS INVERSIONES | | - | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | - |
| (-)Estimaciones por Valuación | | - | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | 432,363,363 | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 943,161,529 | 1,213,933,801 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | - |
| (-)Depreciaciones Acumuladas | | (270,772,272) | GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN | | - |
| CARGOS DIFERIDOS | 226,477,544 | 259,751,809 | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | | - |
| (-)Amortizaciones Acumuladas | | (33,274,265) | PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-) | | - |
| PLUSVALÍA ADQUIRIDA | | - | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | - |
| OTROS ACTIVOS | | - | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL | | - |
| SUMA DEL ACTIVO | 30,687,553,248 | 30,687,553,248 | VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | | 2,860,421 |
| | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 150,280,037 |
| | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | 445,287,397 |
| | | | PROVISIONES DINAMICA | | 80,282,650 |
| | | | AJUSTE POR CONVERSIÓN | | - |
| | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 5/ | 3,169,689,376 |
| | | | TOTAL IGUAL AL ACTIVO | | 30,687,553,248 |

Guatemala, 1 de Agosto de 2024

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

| | |
|--|-----------------------|
| Contingencias y Compromisos | 18,661,105,862 |
| Mercaderías en Depósitos | - |
| CUENTAS DE ORDEN | |
| Valores y Bienes Cedidos en Garantía | - |
| Garantías Cartera de Créditos | 7,844,066,760 |
| Margen por Girar | 560,178,770 |
| Administraciones Ajenas | 1,050,195,569 |
| Documentos y Valores Propios Remitidos | - |
| Emissiones Autorizadas de Obligaciones Financieras | 3,872,890,000 |
| Obligaciones Financieras | 3,872,890,000 |
| Obligaciones Financieras Amortizadas | - |
| Títulos sobre Mercaderías en Deposito | - |
| Pólizas de Seguros y Fianzas | 6,310,665,036 |
| Operaciones de Reporto | 1,040,000,000 |
| Sumas Aseguradas y Afianzadas Retenidas | - |
| Otras Cuentas de Orden | 7,325,658,933 |
| SUMA | 50,537,650,930 |

2/ Del total de Activos el 29.30% Corresponde a operaciones en moneda extranjera

3/ Del total de Pasivo el 32.05% Corresponde a operaciones en moneda extranjera

5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.74578 por USD\$1.00

Lic. Ronald Kevin Cifuentes Pérez
Contador General

Lic. Ramiro Norberto Ortiz Gurdian
Presidente

Lic. Roberto Belarmino Gallardo Carbajal
Auditor Interno

Ing. Edgar Rolando Bran Alvarado
Gerente General

Banco Promerica 