

GRUPO FINANCIERO PROMERICA
Empresa Responsable: Banco Promerica, S.A.
Empresa Controlada: Tarjetas Promerica, S.A.
Balance General Consolidado al 30 de Septiembre de 2,021
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	Saldos		PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Saldos	
	Consolidados	Parciales		Consolidados	Parciales
DISPONIBILIDADES	2,470,399,991		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	15,417,892,988	
Caja		249,080,643	Depósitos Monetarios		3,387,806,585
Banco Central		1,794,543,830	Depósitos de Ahorro		1,597,559,702
Bancos del País		1,848,172	Depósitos a Plazo		10,384,712,346
Bancos del Exterior		352,287,631	Depósitos a la Orden		7,378,301
Cheques a Compensar		71,731,673	Depósitos con Restricciones		40,436,054
Giros sobre el Exterior		908,042			
			CREDITOS OBTENIDOS	869,860,645	
INVERSIONES	3,871,335,202		Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para Negociación		-	De Instituciones Financieras Nacionales		25,000,000
En Títulos-Valores para la Venta		2,368,210,676	De Instituciones Financieras Extranjeras		664,638,979
En Títulos-Valores para su Vencimiento		1,503,124,526	De Organismos Internacionales		180,221,666
Operaciones de Reporto		-			
Certificados de Participación		-	OBLIGACIONES FINANCIERAS		
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	Bonos		-
SUMA		3,871,335,202	Pagarés Financieros		-
(-) Estimaciones por Valuación		-	Obligaciones Financieras a la Orden		-
			Obligaciones Financieras con Restricciones		-
CARTERA DE CREDITOS	11,646,375,839		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	77,447,028	77,447,028
Vigente		11,785,432,238			
Vencida		164,496,121	CUENTAS POR PAGAR	328,599,404	328,599,404
SUMA		11,949,928,359			
(-)Estimaciones por Valuación		-303,552,520	PROVISIONES	78,403,262	78,403,262
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	149,762,224	149,762,224	OTRAS OBLIGACIONES	425,350,750	425,350,750
			Obligaciones Subordinadas		-
CUENTAS POR COBRAR		197,567,166	Obligaciones Convertibles en Acciones		-
PRIMAS POR COBRAR		197,567,166			
SUMA		197,567,166	CREDITOS DIFERIDOS	41,769,318	41,769,318
(-)Estimaciones por Valuación		-4,345,419			
TOTAL		193,221,747	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS		
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS			RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS		
			(-) RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		-
BIENES REALIZABLES 1/	87,017,735	104,671,602	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO		
(-)Estimaciones por Valuación		-17,653,867	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		-
			OTROS PASIVOS		
INVERSIONES PERMANENTES	12,465,222	12,465,222	SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	17,239,323,395	
(-)Estimaciones por Valuación		-			
OTRAS INVERSIONES			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 4/	111,511,680	111,511,680
(-)Estimaciones por Valuación		-			
INMUEBLES Y MUEBLES	550,495,421	828,821,824	INTERESES MINORITARIO 6/		
(-)Depreciaciones Acumuladas		-278,326,403	MINISVALIA ADQUIRIDA		
CARGOS DIFERIDOS	161,941,817	202,197,143	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	17,350,835,075	
(-)Amortizaciones Acumuladas		-40,255,326			
PLUSVALIA ADQUIRIDA			CAPITAL CONTABLE		
OTROS ACTIVOS			CAPITAL PAGADO	631,030,100	
			Capital Autorizado		1,800,000,000
			(-) Capital no Pagado		-1,168,969,900
			APORTACIONES PERMANENTES 7/		
			APORTES PARA ACCIONES		
			RESERVAS DE CAPITAL	655,051,977	
			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
			REVALUACION DE ACTIVOS	4,720,344	
			OBLIGACIONES SUBORDINADAS		
			GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION		
			VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+) (-)	-62,561,706	
			PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		
			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
			GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	260,447,079	
			RESULTADOS DEL EJERCICIO 7/	303,492,329	
			AJUSTE POR CONVERSION		
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	1,792,180,123	
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	19,143,015,198		TOTAL IGUAL AL ACTIVO	19,143,015,198	

Guatemala, 30 de Septiembre 2,021

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos 9,841,879,931

Mercaderías en Depósitos -

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 7,234,520,255

GARANTIA CARTERA DE CREDITOS 427,991,135

MARGENES POR GIRAR 962,129,383

ADMINISTRACIONES AJENAS 1,999,910

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 650,000,000

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 650,000,000

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS -

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITOS -

POLZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 3,159,155,520

OPERACIONES DE REPORTO 0

SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS -

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 2,732,376,439

SUMA **25,660,052,573**

2/ Del total de Activos el 33.34 % Corresponde a operaciones en moneda extranjera
3/ Del total de Pasivo el 31.43 % Corresponde a operaciones en moneda extranjera
5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.73365 por USD\$1.00

Lic. Ronald Kevin Cifuentes Pérez
Contador General

Lic. Nairo Norberto Ortiz Gurdian
Presidente

Lic. Erick Armando Mazariegos Herrera
Auditor Interno

Ing. Edgar Rolando Bran Alvarado
Gerente General