

GRUPO FINANCIERO: PROMERICA
Empresa Responsable: Banco Promerica, S.A.
Empresa Controlada: Tarjetas Promerica, S.A.
Balance General Consolidado al 30 de Septiembre de 2022
(Cifras expresadas en Quetzales)

| | | Saldos Consolidados | Parciales | | | Saldos Consolidados | Parciales |
|--|--|-----------------------|-----------------------|--|--|-----------------------|--------------------|
| ACTIVO | | 2,623,308,114 | | PASIVO | | 15,924,322,428 | |
| DISPONIBILIDADES | | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | | | |
| | Caja | | 341,928,308 | | Depósitos Monetarios | 3,590,115,331 | |
| | Banco Central | | 2,070,978,979 | | Depósitos de Ahorro | 1,839,881,235 | |
| | Bancos del País | | 1,995,400 | | Depósitos a Plazo | 10,434,297,956 | |
| | Bancos del Exterior | | 151,832,034 | | Depósitos a la Orden | 7,936,220 | |
| | Cheques a Compensar | | 55,885,591 | | Depósitos con Restricciones | 92,091,686 | |
| | Giros sobre el Exterior | | 687,404 | | | | |
| INVERSIONES | | 2,211,373,213 | | CRÉDITOS OBTENIDOS | | 1,640,438,723 | |
| | En Títulos-Valores para Negociación | | - | | Del Banco Central | - | |
| | En Títulos-Valores para la Venta | | 1,090,713,917 | | De Instituciones Financieras Nacionales | 253,500,000 | |
| | En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 1,120,659,296 | | De Instituciones Financieras Extranjeras | 1,145,501,023 | |
| | Operaciones de Reporto | | - | | De Organismos Internacionales | 241,437,700 | |
| | Certificados de Participación | | - | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | |
| | Intereses Pagados en Compra de Valores | | - | | Bonos | - | |
| | SUMA | | 2,211,373,213 | | Pagarés Financieros | - | |
| | (-) Estimaciones por Valuación | | - | | Obligaciones Financieras a la Orden | - | |
| | | | - | | Obligaciones Financieras con Restricciones | - | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | | 14,608,078,611 | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | | 86,829,908 | 86,829,908 |
| | Vigente | | 14,804,292,776 | CUENTAS POR PAGAR | | 237,076,840 | 237,076,840 |
| | Vencida | | 172,259,658 | PROVISIONES | | 94,452,242 | 94,452,242 |
| | SUMA | | 14,976,552,434 | OTRAS OBLIGACIONES | | 411,252,167 | |
| | (-) Estimaciones por Valuación | | (368,474,823) | | Obligaciones Subordinadas | - | |
| CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS | | | | | Obligaciones Convertibles en Acciones | 411,252,167 | |
| | | | - | | Instrumentos Innovadores de Capital | - | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR | | 136,157,070 | 136,157,070 | CRÉDITOS DIFERIDOS | | 64,489,031 | 64,489,031 |
| CUENTAS POR COBRAR | | | | INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS | | | |
| PRIMAS POR COBRAR | | | | | Reservas Técnicas y Matemáticas | - | |
| | SUMA | | 226,276,554 | | (-) Reservas Técnicas y Matemáticas a Cargo de Reaseguradores y Reafianzadores | - | |
| | (-) Estimaciones por Valuación | | (3,348,446) | | Reservas para siniestros pendientes de pago | - | |
| | | | 222,928,108 | | (-) Reservas para siniestros pendientes de pago a cargo de reaseguradores y reafianzadores | - | |
| INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS | | | | OTROS PASIVOS | | | |
| | | | - | | SUMA DEL PASIVO | 18,458,861,339 | |
| BIENES REALIZABLES | | 54,368,631 | 76,158,410 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | | 100,921,034 | 100,921,034 |
| | (-) Estimaciones por Valuación | | (21,789,779) | INTERESES MINORITARIOS | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | | 12,410,107 | 12,410,107 | MINUSVALÍA ADQUIRIDA | | | |
| | (-) Estimaciones por Valuación | | - | SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERÉS MINORITARIO Y MINUSVALÍA ADQUIRIDA | | 16,559,782,373 | |
| OTRAS INVERSIONES | | | | CAPITAL CONTABLE | | | |
| | (-) Estimaciones por Valuación | | - | CAPITAL PAGADO | | 631,030,100 | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | | 531,650,506 | 819,154,251 | | Capital Autorizado | 1,900,000,000 | |
| | (-) Depreciaciones Acumuladas | | (287,503,745) | | (-) Capital no Pagado | (1,168,969,900) | |
| CARGOS DIFERIDOS | | 168,786,809 | 197,661,669 | APORTACIONES PERMANENTES | | | |
| | (-) Amortizaciones Acumuladas | | (28,874,860) | APORTES PARA ACCIONES | | | |
| PLUSVALÍA ADQUIRIDA | | | | RESERVAS DE CAPITAL | | 859,920,979 | |
| | | | - | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | | |
| OTROS ACTIVOS | | | | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | | 4,356,662 | |
| | | | - | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | | |
| SUMA DEL ACTIVO | | 20,569,061,169 | 20,569,061,169 | GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN | | | |
| Guatemala, 3 de Octubre de 2022 | | | | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (+) (-) | | (62,561,706) | |
| | | | | PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-) | | | |
| | | | | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | |
| | | | | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | | 200,378,860 | |
| | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 376,153,901 | |
| | | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | |
| | | | | AJUSTE POR CONVERSION | | | |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | | 2,009,276,796 | |
| | | | | TOTAL IGUAL AL ACTIVO | | 20,569,061,169 | |

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos 11,764,323,251

Mercederías en Depósitos

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|--|-----------------------|
| Valores y Bienes Cediidos en Garantía | - |
| Garantías Cartera de Créditos | 8,414,407,452 |
| Margen por Girar | 160,827,072 |
| Administraciones Ajenas | 1,112,506,227 |
| Documentos y Valores Prejuzgo Remitidos | 1,999,910 |
| Emissiones Autorizadas de Obligaciones Financieras | 650,000,000 |
| Obligaciones Financieras | 650,000,000 |
| Obligaciones Financieras Amortizadas | - |
| Títulos sobre Mercederías en Depósito | - |
| Pólizas de Seguros y Fianzas | 4,329,295,370 |
| Operaciones de Reporto | 1,799,726,480 |
| Sumas Aseguradas y Alianzas Retenidas | - |
| Otras Cuentas de Orden | 3,706,984,619 |
| SUMA | 32,590,069,381 |

SUMA

2/ Del total de Activos el 34.51% Corresponde a operaciones en moneda extranjera.

3/ Del total de Pasivo el 35.30% Corresponde a operaciones en moneda extranjera.

5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.88368 por USD\$1.00.

Lic. **Rosario Rivalta Cifuentes Pérez**
 Contador General

Lic. **Kamiro Norberto Ortiz Gurdian**
 Presidente

Lic. **Roberto Belarmino Gallardo Carbajal**
 Auditor Interno

Ing. **Edgar Rolando Bran Alvarado**
 Gerente General

Banco Promerica