

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

	Saldos Consolidados	Parciales		Saldos Consolidados	Parciales
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES	3,205,855,041		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	20,239,015,428	
Caja		197,682,927	Depósitos Monetarios		4,619,925,736
Banco Central		2,686,561,479	Depósitos de Ahorro		2,147,193,778
Bancos del País		682,259	Depósitos a Plazo		13,416,512,390
Bancos del Exterior		257,684,059	Depósitos a la Orden		11,051,928
Cheques a Compensar		60,782,969	Depósitos con Restricciones		44,331,596
Giros sobre el Exterior		2,461,348	CRÉDITOS OBTENIDOS	3,440,718,360	
INVERSIONES	2,398,161,010		Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para Negociación		-	De Instituciones Financieras Nacionales		1,768,012,610
En Títulos-Valores para la Venta		934,767,983	De Instituciones Financieras Extranjeras		1,533,509,241
En Títulos-Valores para su Vencimiento		1,463,393,027	De Organismos Internacionales		139,196,509
Operaciones de Reporto		-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	124,833,329	124,833,329
Certificados de Participación		-	CUENTAS POR PAGAR	374,152,780	374,152,780
Intereses Paqados en Compra de Valores		-	PROVISIONES	132,458,385	132,458,385
SUMA		2,398,161,010	OTRAS OBLIGACIONES	390,727,000	
(-) Estimaciones por Valuación		-	Obligaciones Subordinadas		390,727,000
CARTERA DE CRÉDITOS	20,807,785,018		Obligaciones Convertibles en Acciones		-
Vigente		21,027,706,230	Instrumentos Innovadores de capital		-
Vencida		305,750,348	CRÉDITOS DIFERIDOS	88,324,226	88,324,226
SUMA		21,333,456,578	OTROS PASIVOS		-
(-)Estimaciones por Valuación		(525,671,560)	SUMA DEL PASIVO	24,790,229,508	
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	115,500,068	115,500,068	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	133,679,957	133,679,957
CUENTAS POR COBRAR		297,932,937	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS,	24,923,909,465	
(-)Estimaciones por Valuación		(3,430,225)	INTERÉS MINORITARIO Y MINUSVALÍA ADQUIRIDA		
TOTAL		294,502,712	CAPITAL CONTABLE		
BIENES REALIZABLES	18,626,808	47,102,941	CAPITAL PAGADO	631,030,100	
(-)Estimaciones por Valuación		(28,476,133)	Capital Autorizado		1,800,000,000
INVERSIONES PERMANENTES	12,641,233	12,641,233	Capital no Pagado (-)		(1,168,969,900)
(-)Estimaciones por Valuación		-	APORTACIONES PERMANENTES		-
OTRAS INVERSIONES		-	RESERVAS DE CAPITAL	1,235,442,627	
(-)Estimaciones por Valuación		-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-
INMUEBLES Y MUEBLES	949,219,286	1,250,161,938	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	432,902,809	
(-)Depreciaciones Acumuladas		(300,942,652)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-
CARGOS DIFERIDOS	207,714,103	239,576,591	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN		-
(-)Amortizaciones Acumuladas		(31,862,488)	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		-
PLUSVALÍA ADQUIRIDA		-	PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		-
OTROS ACTIVOS		-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		-
SUMA DEL ACTIVO	28,010,005,279		GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		-
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	715,610,856	
			RESULTADOS DEL EJERCICIO	71,109,422	
			PROVISIONES DINAMICA		-
			AJUSTE POR CONVERSIÓN		-
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	3,086,095,814	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	28,010,005,279	

Guatemala, 1 de Febrero de 2024

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	17,245,170,738
Mercaderías en Depósitos	-
CUENTAS DE ORDEN	
Valores y Bienes Cedidos en Garantía	-
Garantías Cartera de Créditos	7,382,670,772
Margen por Girar	567,647,995
Administraciones Ajenas	1,031,998,085
Documentos y Valores Propios Remitidos	1,999,910
Emissiones Autorizadas de Obligaciones Financieras	-
Obligaciones Financieras	-
Obligaciones Financieras Amortizadas	-
Títulos sobre Mercaderías en Depósito	-
Pólizas de Seguros y Fianzas	5,847,019,324
Operaciones de Reporto	1,457,674,330
Sumas Aseguradas y Afianzadas Retenidas	-
Otras Cuentas de Orden	6,274,724,867
SUMA	39,808,906,021

2/ Del total de Activos el 29.45% Corresponde a operaciones en moneda extranjera

3/ Del total de Pasivo el 31.29% Corresponde a operaciones en moneda extranjera

5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.81454 por USD\$1.00

Lic. Ronald Kevin Cifuentes Pérez
 Copilador General

Lic. Ramiro Norberto Ortiz Gordian
 Presidente

Lic. Roberto Belarmino Gallardo Carbajal
 Auditor Interno

Ing. Edgar Rolando Bran Alvarado
 Gerente General

Banco Promerica 