

TARJETAS CUSCATLAN, S. A.
Balance General Condensado al 30 de junio de 2024
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	33,724,511	820,512	275,705	CRÉDITOS OBTENIDOS	390,379,185	-	390,379,185
Caja				De Instituciones Financieras Nacionales			
Banco Central				De Instituciones Financieras Extranjeras			
Bancos del País		29,096,637	1,835,764	OBLIGACIONES FINANCIERAS	162,277,480	34,040,000	15,537,480
Bancos del Exterior		-	1,695,893	Pagatés Financieros		112,700,000	-
Cheques y Giros a Compensar		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden			
Giros Sobre el Exterior		-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,339,927	-	1,339,927
INVERSIONES	231,120	-	-	CUENTAS POR PAGAR	17,728,704	17,344,900	383,804
Títulos-Valores para Negociación		-	-	PROVISIONES	4,131,633	4,131,633	-
Títulos-Valores para la Venta		-	231,120	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUMA DEL PASIVO	575,856,929	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	613,182,310	538,095,440	23,535,523	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
Vigente		72,976,847	3,865,407	CAPITAL CONTABLE			
Vencida		(24,248,898)	(1,042,008)	CAPITAL PAGADO	233,152,800	300,000,000	(66,847,700)
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Capital Autorizado		500	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	18,913,737	17,701,074	1,212,663	(-) Capital No Pagado			
CUENTAS POR COBRAR	5,526,519	5,271,076	255,442	Aportes para acciones			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	89,508	-	RESERVAS DE CAPITAL	2,202,561	2,202,561	-
(-) Estimaciones por Valuación		(89,508)	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	2,166,154	-	2,166,154	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	(115,469,720)	(115,469,720)	
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	RESULTADO DEL EJERCICIO	1,046,542		
INMUEBLES Y MUEBLES	4,613,211	7,438,918	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	120,932,183		
(+) Depreciaciones Acumuladas		(2,825,707)	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	696,789,111.82		
GARGOS DIFERIDOS	18,431,550	19,967,014	656,614				
(+) Amortizaciones Acumuladas		(2,192,078)	-				
SUMA DEL ACTIVO	696,789,111.82						

Los valores en montos expresados en quetzales están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.76874 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala al 30 de junio de 2024

Firmado electrónicamente
por: Sergio Gilberto Calderon Ulloa
Fecha: 23/07/2024
Lugar: Guatemala

Sergio Calderon

LIC. SERGIO GILBERTO CALDERON ULLOA
GERENTE GENERAL

LIC. CARLOS DANIEL ORTIZ MERNANDEZ
CONTADOR GENERAL



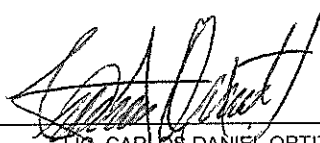
Carlos Daniel Ortiz H.
Contador Reg. 833061-1



TARJETAS CUSCATLAN, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 Del 1 de Enero al 30 de Junio de 2024
 (Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		92,096,830	
Intereses	68,952,598		
Comisiones	23,144,232		
GASTOS FINANCIEROS		31,606,578	
Intereses	21,182,176		
Comisiones	1,694,305		
Beneficios Adicionales	8,730,097		
Diferencias de Precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN DE INVERSIONES			60,490,252
PRODUCTOS POR SERVICIOS		177,962	
Comisiones por Servicios Diversos	84,038		
Manejo de cuenta	51,680		
Otros	42,244		
GASTOS POR SERVICIOS		3,749,241	
Comisiones por Servicios	3,749,241		
MARGEN DE SERVICIOS			(3,571,278)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		2,975,969	
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	2,975,969		
GASTOS		17,221,327	
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	250,696		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	16,970,631		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(14,245,358)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			42,673,615
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			(41,178,510)
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,495,106
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		2,269,612	
Productos Extraordinarios	5,418,990		
Gastos Extraordinarios	3,149,378		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		2,269,612
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			3,764,718
Impuesto sobre la Renta			(2,718,176)
GANANCIA (PERDIDA) NETA			1,046,542

Guatemala, 30 de junio de 2024



LIC. CARLOS DANIEL ORTIZ HERNANDEZ

CONTADOR GENERAL

Sergio Calderon

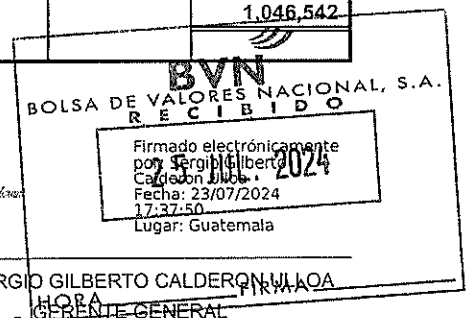
LIC. SERGIO GILBERTO CALDERON JULIOA

GERENTE GENERAL

Carlos Daniel Ortiz H.



TARJETAS
CUSCATLAN



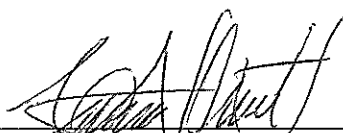
TARJETAS CUSCATLAN, S.A.

Estado de Flujo de Efectivo

Del 01 de enero al 30 de Junio 2024

(Cifras en Quetzales)

	<u>2024</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación	
Utilidad (Pérdida) antes del ISR	3,764,718
Ajustes para conciliar la pérdida antes de impuesto sobre la renta con el efectivo de las actividades de operación antes de intereses e impuestos	
Depreciaciones y amortizaciones	1,488,893
Baja de activos fijos	-
Provisión por deterioro de pérdidas crediticias	16,970,631
Pérdidas crediticias (Write-off)	(7,788,742)
Impuesto sobre la renta	(2,589,379)
Provisión para indemnizaciones laborales	717,133
	<u>12,563,254</u>
Cambios en los activos y pasivos operativos	
(Aumento) disminución activos:	
Cuentas por cobrar tarjetahabientes	(101,185,317)
Cuenta por cobrar	2,689,470
Otros activos	(1,380,946)
Activos por impuestos	(2,415,341)
Aumento (disminución) pasivos:	
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	1,708,082
Indemnizaciones	(167,804)
Gastos financieros por pagar	(312,004)
Efectivo generado por las actividades de operación antes de intereses e impuestos	<u>(88,500,606)</u>
Impuesto sobre la renta pagado	496,929
Contrataciones de créditos obtenidos y obligaciones financieras	242,149,815
Amortización de créditos obtenidos y obligaciones financieras	(255,570,032)
Efectivo neto (usado en) generado por las actividades de operación	<u>(101,423,894)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Adiciones de mejores, mobiliario y equipo	(1,332,383)
Adquisición de inversiones en acciones	(778,479)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(2,110,862)</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:	
Aumento de capital suscrito y pagado	30,101,100
Aportes a futuras capitalizaciones	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>30,101,100</u>
Cambio neto en el efectivo durante el año	(73,433,656)
Efectivo al inicio del año	<u>107,158,167</u>
Efectivo al final del período	<u>33,724,511</u>



LIC. CARLOS DANIEL ORTIZ HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

Carlos Daniel Ortiz H.
Contador Reg. 833061-1

TARJETAS
CUSCATLAN

Firmado electrónicamente
por: Sergio Gilberto
Caldesón Muñoz
BOLSA DE VALORIZACIONES, S.A.
Lugar: Guatemala
25 JUN 2024
LIC. SERGIO GILBERTO CALDESÓN MUÑOZ
GERENTE GENERAL
HORA _____ FIRMA _____