

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO 2021
 (Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	822,467,931.40	11,000.00	811,467,931.40	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,644,967,116.75	1,644,967,116.75	-
Caja				Depositos Monetarios			
Bancos del País		408,524,366.90	510,095,072.50	Depositos a Plazo			
Bancos del Exterio			3,857,490.00	Depositos a la Orden			
Cheques y Giros a Compensar				Depositos con Restricciones			
Giros Sobre el Exterio				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES				Del Banco Central	1,000,000.00		
En Títulos Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos Valores para su vencimiento				De Organismos Internacionales			
Operaciones de Repacto				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación				Bonos		0.00	
Intereses Pagados en Compra de Valores				Papeles Financieros		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden		1,000,000.00	
CARTERA DE CRÉDITOS	875,335,916.10	795,473,061.17	86,829,868.26	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	614,796.52	614,796.52	
Vigentes		6,537,430.22	414,558.12	CUENTAS POR PAGAR	228,740,122.96	217,606,968.00	11,133,154.96
Vencidos		24,951,017.85	2,937,591.81	PROVISIONES	11,009,184.11	11,009,184.11	
(-) Estimaciones por Valuación				SURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR	480,578,716.15	327,164,772.74	163,393,943.42	CRÉDITOS DIFERIDOS	830,619.73	708,779.81	121,839.92
(-) Estimaciones por Valuación				SUMA DEL PASIVO	1,887,191,848.07		
BIENES REALIZABLES				CAPITAL PAGADO	325,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autógeno		1,000,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES				(-) Capital No Pagado		875,000,000.00	
(-) Estimación por Valuación				Capital Matriz, Capital Asignado			
OTRAS INVERSIONES				APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Estimación por Valuación				RESERVAS DE CAPITAL			
SURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
INMUEBLES Y BIENES	133,892,546.09	322,373,373.19	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	211,035,614.02	211,035,614.02	
(-) Depreciaciones Acumuladas		185,580,827.10	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
CARGOS DIFERIDOS	92,174,077.96	96,865,453.31	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (*) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		4,691,375.35	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (*) (-)			
SUMA DEL ACTIVO	2,514,569,189.71			PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de operación de referencia Q. 7.714660 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo 2021.				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
Guatemala, 05 de abril 2021				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE			
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (*) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (*) (-)	77,308,865.25	77,308,865.25	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	14,034,861.37	14,034,861.37	
				SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,514,569,189.71		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADES EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

CUENTAS CARTERA DE CRÉDITOS

CONTINGENCIAS DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS

CRÉDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AUTORIZADAS

TÍTULOS SOBRE MENSAJERÍA EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE RESORTE

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE RESORTE

4,163,888,213.16

1,619,666,619.94


618,102,888.26

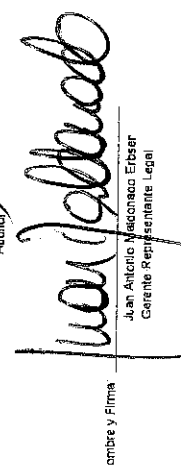
1,786,748,000.00

1,786,748,000.00

2,348,233,226.51

424,866.00

Nombre y Firma:  Luis Ferrnando Dominguez Cruz
Auditor

Nombre y Firma:  Juan Antonio Macdonaco Erbeser
Gerente Representante Legal

La informacón financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.bancocredomatic.com

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS			265,123,190.54
Intereses	90,720,848.74		
Comisiones	174,402,341.80		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS			24,401,979.27
Intereses	24,300,876.92		
Comisiones	101,102.35		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			240,721,211.27
PRODUCTOS POR SERVICIOS			50,140,772.50
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	632,647.71		
Otros	49,508,124.79		
GASTOS POR SERVICIOS			132,986,832.66
Comisiones por Servicios	132,986,832.66		
MARGEN POR SERVICIOS			-82,846,060.16
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS			65,932,230.70
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	8,706,690.48		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	57,225,540.22		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-65,932,230.70
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			91,942,920.41
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			107,124,236.55
MARGEN OPERACIONAL NETO			-15,181,316.14
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			35,261,058.78
Productos Extraordinarios	35,261,058.78		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		35,261,058.78
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			20,079,742.64
Impuesto sobre la Renta	-		6,044,881.27
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			14,034,861.37

Guatemala, 05 de abril 2021

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Ooh
Contador General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:

Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Nombre y Firma:

Juan Antonio Maldonado Erbsen
Gerente-Representante Legal

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2021 (Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	90,720,848.74
Cobro por comisiones	174,402,341.80
Cobro por servicios	50,140,772.50
Pago por intereses	-24,300,876.92
Pago por comisiones	-101,102.35
Pago por servicios	-132,986,832.66
Pago por gastos de administración	-87,663,101.09
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	-8,706,690.48
Cartera de créditos:	
Ingreso por amortizaciones	8,724,845,332.11
Egreso por desembolsos	-8,166,677,402.29
Otras inversiones:	
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	
Ingresos por créditos	450,000,000.00
Egresos por amortización de créditos	-800,000,000.00
Obligaciones financieras:	
Ingresos por colocación	0.00
Egresos por redención o readquisición	0.00
Venta de activos extraordinarios	-
Impuesto sobre la renta pagado	0.00
Otros ingresos de operación	-
Otros egresos de operación	-116,408,277.01
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	151,265,012.35
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	-
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-8,297,939.17
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-8,297,939.17
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Dividendos pagados	-116,900,000.00
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación.	-116,900,000.00
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	26,067,073.18
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	896,420,858.22
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	922,487,931.40

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	896,420,858.22
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo	896,420,858.22
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados	896,420,858.22

Guatemala, 05 de abril 2021

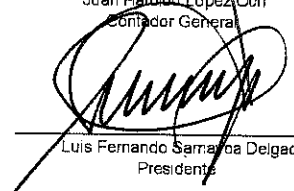
Nombre y Firma:


Juan Fernando López Och
Contador General

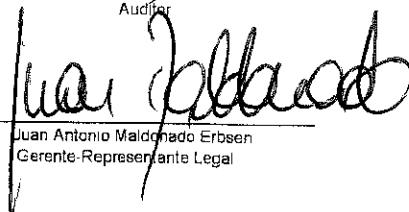
Nombre y Firma:


Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:


Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Nombre y Firma:


Juan Antonio Maldonado Erbsen
Gerente-Representante Legal

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baocredomatic.com