

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	911,379,492.66			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		11,000.00	-	Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		162,677,667.08	634,629,628.77	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior			114,061,196.80	Depósitos a la Orden			
Cheques y Giros a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros Sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS	1,694,997,116.75		
INVERSIONES				Del Banco Central			
En Títulos Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales		1,694,997,116.75	
En Títulos Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos Valores para su vencimiento				De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00		
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagares Financieros		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Craen		0.00	
CARTERA DE CRÉDITOS				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes	1,035,496,216.75			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	387,659.26	387,659.26	
Vencidos		913,605,942.97	125,290,878.38	CUENTAS POR PAGAR	262,001,515.33	249,314,124.07	12,687,391.26
(-) Estimaciones por Valuación		16,389,247.39	1,307,528.18	PROVISIONES	11,992,477.78	11,992,477.78	
(-) Estimaciones por Valuación		18,148,331.88	-2,949,048.29	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR				CRÉDITOS DIFERIDOS	865,823.14	730,145.00	135,678.06
(-) Estimaciones por Valuación	454,340,666.72	290,184,030.54	164,156,656.18	SUMA DEL PASIVO	1,970,244,792.26		
BIENES REALIZABLES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES				CAPITAL PAGADO	325,000,000.00		
(-) Estimación por Valuación				Capital Autorizado		1,000,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES				(-) Capital No Pagado		-875,000,000.00	
(-) Estimación por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				APORTACIONES PERMANENTES			
INMUEBLES Y MUEBLES	124,116,171.47	325,870,393.49		RESERVAS DE CAPITAL	211,035,614.02	211,035,614.02	
(-) Depreciaciones Acumuladas		20,754,222.02		RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	106,310,968.54	111,599,831.97		REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		5,288,863.43		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
SUMA DEL ACTIVO	2,631,643,536.13			GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+) (-)			
				PROVISIÓN 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 EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	77,306,865.25	77,306,865.25	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	48,056,264.60	48,056,264.60	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	661,399,743.87		
				SUMA EL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,631,643,536.13		

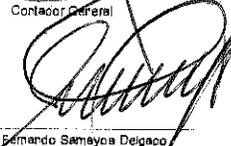
Los saldos en moneda extranjera están expresados en tipo de cambio de referencia Q. 7.744046 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de junio 2021.

Guatemala, 06 de julio 2021

Nombre y Firma:


Juan Haroldo López
Contador General

Nombre y Firma:


Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

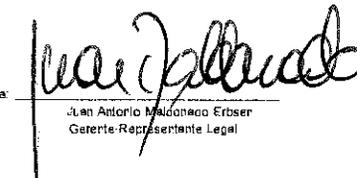
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,928,417,639.95
MERCADERIAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTIAS CARTERA DE CRÉDITOS	
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	
CRÉDITOS	863,821,268.15
MARGENES POR GIRAR	766,002,893.25
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,797,262,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,797,262,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO	
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	2,345,323,226.51
CUENTAS DE REGISTRO	431,166.00

Nombre y Firma:


Luis Fernando Denis Cruz
Atalor

Nombre y Firma:


Juan Antonio Maldonado Erbes
Gerente-Representante Legal

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

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		526,897,090.80	
Intereses	160,694,170.09		
Comisiones	366,202,920.71		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		46,012,588.45	
Intereses	45,830,548.75		
Comisiones	182,039.70		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			480,884,502.35
PRODUCTOS POR SERVICIOS		94,727,347.32	
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	1,261,948.65		
Otros	93,465,398.67		
GASTOS POR SERVICIOS		277,147,563.65	
Comisiones por Servicios	277,147,563.65		
MARGEN POR SERVICIOS			-182,420,216.33
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			
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-	81,315,397.15	
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	15,024,635.74		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	66,290,761.41		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-81,315,397.15
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			217,148,888.87
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			222,386,737.34
MARGEN OPERACIONAL NETO			-5,237,848.47
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			
Productos Extraordinarios	73,521,627.78	73,521,627.78	
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		73,521,627.78
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			68,283,779.31
Impuesto sobre la Renta			20,227,514.71
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			48,056,264.60

Guatemala, 06 de julio 2021

Nombre y Firma:

Juan Barilde López Doñ
Contador General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Don's Cruz
Auditor

Nombre y Firma:

Luis Fernando Sarmayoa 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 30 DE JUNIO 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	160,694,170.09
Cobro por comisiones	366,202,920.71
Cobro por servicios	94,727,347.32
Pago por intereses	-45,830,548.75
Pago por comisiones	-335,970.52
Pago por servicios	-277,147,563.65
Pago por gastos de administración	-183,782,497.08
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	-15,024,635.74
Cartera de créditos:	
ingreso por amortizaciones	17,542,674,754.32
Egreso por desembolsos	-17,155,340,108.15
Otras inversiones:	
ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	
ingresos por créditos	1,230,000,000.00
Egresos por amortización de créditos	-1,530,000,000.00
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	-39,954,380.90
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	146,883,487.65
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes	
ingreso por venta de inmuebles y muebles	-
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-15,024,853.22
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-15,024,853.22
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	14,958,634.43
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	896,420,858.22
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	911,379,492.65

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	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, 06 de julio 2021

Nombre y Firma: _____

Juan Haroldo López Olin
Gerente General

Nombre y Firma: _____

Luis Fernando Doris Cruz
Auditor

Nombre y Firma: _____

Luis Fernando Sarayoa 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