

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GEN. RAT. 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 | |
| | | 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:

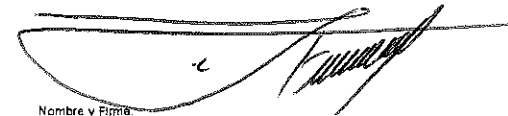


Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

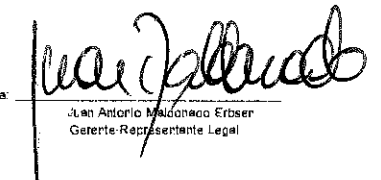
| | |
|---|------------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 4,928,417,639.95 |
| MERCADERÍAS EN DEPÓSITO | |
| CUENTAS DE ORDEN | |
| VALORES Y BIENES CÉDIDOS EN GARANTÍA | |
| GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS | |
| CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS | 863,821,268.15 |
| 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 MERCADERÍAS EN DEPÓSITO | |
| PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS | |
| OPERACIONES DE REPORTO | |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 2,345,323,226.51 |
| CUENTAS DE REGISTRO | 431,165.00 |

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 | | 73,521,627.78 | |
| Productos Extraordinarios | 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