

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	
DISPONIBILIDADES				OBLIGACIONES DEPOSITARIAS				
Caja	952,202,314.70	11,000.00	-	Depósitos Monetarios				
Banco Central	-	39,224,748.64	857,288,685.73	Depósitos de Ahorro				
Bancos del País	-	-	35,677,880.33	Depósitos a Plazo				
Bancos del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden				
Cheques y Giros a Compensar	-	-	-	Depósitos con Restricciones				
Giros Sobre el Exterior	-	-	-	CREDITOS OBTENIDOS	1,949,397,116.75			
INVERSIONES				Del Banco Central				
En Títulos Valores para Negociación	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		1,949,987,116.75		
En Títulos Valores para la Venta	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras				
En Títulos Valores para su vencimiento	-	-	-	De Organismos Internacionales				
Operaciones de Reporto	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS				
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos			0.00	
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagares Financieros		0.00		
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00		
				Obligaciones Financieras con Restricciones				
CARTERA DE CRÉDITOS	1,338,266,436.68	1,303,424,766.42	143,482,282.31	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	706,626.08			
Vigentes	-	-	-	Cuentas por pagar				
Vencidos	-	-	-		264,397,920.37		13,212,865.65	
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	PROVISIONES				
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,469,923.33	-	1,469,923.33	OTRAS OBLIGACIONES				
CUENTAS POR COBRAR	383,297,641.22	247,108,706.00	146,188,935.22	CRÉDITOS DIFERIDOS				
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	1,063,271.34	873,537.22	189,734.12	
BIENES REALIZABLES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS				
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL CONTABLE				
INVERSIONES PERMANENTES				Capital Autorizado		1,000,000,000.00		
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	(-) Capital No Pagado		-675,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES				Casa Matriz, Capital Asignado				
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
INMUEBLES Y MUEBLES				REVALUACIÓN DE ACTIVOS				
(-) Depreciaciones Acumuladas	110,592,397.94	325,343,882.52	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)				
		-214,751,484.58	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (+) (-)				
CARGOS DIFERIDOS				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)				
(-) Amortizaciones Acumuladas	120,268,704.34	126,262,169.36	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA				
		-5,983,485.02	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)				
SUMA DEL ACTIVO	2,965,147,417.21			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)				
Los saldos en moneda extranjera están expresados en Quetzales. Publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre 2021. Guatemala, 06 de octubre 2021				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE				
				SUMA EL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL				
				2,896,147,417.21				

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

GARANCIAS CARTERA DE CRÉDITOS

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES CARTERA DE CRÉDITOS Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS


TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS AMORTIZADAS


POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE REGISTRO

Nombre y Firma:  Luis Fernando Lopez
Gerente General

Nombre y Firma:  Juan Antonio Machado Erbesen
Gerente-Representante Legal

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

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO


DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

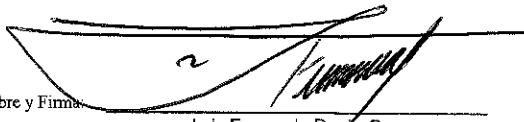
PRODUCTOS FINANCIEROS		825,280,630.73	
Intereses	245,211,633.41		
Comisiones	580,068,997.32		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		71,080,273.45	
Intereses	70,851,813.84		
Comisiones	228,459.61		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			754,200,357.28
PRODUCTOS POR SERVICIOS		146,922,728.83	
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	1,774,648.45		
Otros	145,148,080.38		
GASTOS POR SERVICIOS		432,186,965.37	
Comisiones por Servicios	432,186,965.37		
MARGEN POR SERVICIOS			-285,264,236.54
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	-	117,056,202.74	
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	17,217,328.35		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	99,838,874.39		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-117,056,202.74
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			351,879,918.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			360,848,571.14
MARGEN OPERACIONAL NETO			-8,968,653.14
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		90,624,994.36	
Productos Extraordinarios	90,624,994.36		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		90,624,994.36
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			81,656,341.22
Impuesto sobre la Renta			28,116,736.16
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			53,539,605.06

Guatemala, 06 de octubre 2021


Nombre y Firma:


 Juan Haroldo López Och
 Contador General

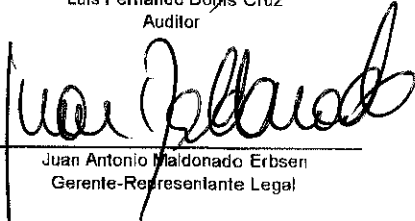
Nombre y Firma:


 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

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 (Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	245,211,633.41
Cobro por comisiones	580,068,997.32
Cobro por servicios	146,922,728.83
Pago por intereses	-70,851,813.84
Pago por comisiones	-382,390.43
Pago por servicios	-432,186,965.37
Pago por gastos de administración	-305,140,368.59
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	-17,217,328.35
Cartera de créditos:	-
Ingreso por amortizaciones	26,645,114,651.07
Egreso por desembolsos	-26,594,296,329.59
Otras inversiones:	-
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	-
Ingresos por créditos	2,685,000,000.00
Egresos por amortización de créditos	-2,730,000,000.00
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	20,518,017.13
Otros egresos de operación	0.00
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	172,760,831.59
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes	-
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	-
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-18,609,451.78
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-18,609,451.78
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	37,251,379.81
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	896,420,858.22
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	933,672,238.03

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 octubre 2021

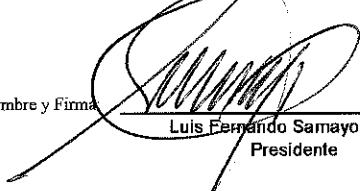
Nombre y Firma:


Juan Haroldo López Ochoa
Contador General

Nombre y Firma:


Luis Fernando Deñis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:


Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Nombre y Firma:


Juan Antonio Maldonado Erbsen
Gerente-Representante Legal