

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.
BAIANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	766,897,477.68			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		11,000.00	-	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		-	-	Depósitos de Ahorro		-	-
Bancos del País		35,383,576.77	680,595,286.60	Depósitos a Plazo		-	-
Bancos del Exterior		-	50,907,612.31	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques y Giros a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones		-	-
Giros Sobre el Exterior		-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	2,148,997,116.75		
INVERSIONES				Del Banco Central		-	-
En Títulos Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		2,148,997,116.75	-
En Títulos Valores para la Venta		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
En Títulos Valores para su vencimiento		-	-	De Organismos Intenacionales		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00		
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Pagarés Financieros		0.00	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1,513,321,109.15			Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
Vigentes		1,353,515,469.23	164,871,715.49	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	722,378.90	722,378.90	-
Vencidos		27,620,651.60	1,611,702.21	CUENTAS POR PAGAR	388,849,465.20	371,465,199.83	27,384,265.37
(-) Estimaciones por Valuación		-31,352,980.75	-2,945,468.63	PROVISIONES	13,788,004.28	13,788,004.28	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,381,580.04		2,381,580.04	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	728,996,895.73	579,603,230.31	150,193,665.42	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,095,116.78	899,309.26	195,807.52
BIENES REALIZABLES				SUMA DEL PASIVO	2,564,453,081.91		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimación por Valuación		-	-	CAPITAL PAGADO	325,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES				Capital Autorizado		1,000,000,000.00	
(-) Estimación por Valuación		-	-	(-) Capital No Pagado		-675,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Casa Matriz, Capital Asignado		-	
INMUEBLES Y MUEBLES	108,278,416.46	327,304,194.90	-	APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-219,025,778.44	-	RESERVAS DE CAPITAL	211,035,614.02	211,035,614.02	
CARGOS DIFERIDOS	125,175,252.78	131,410,818.13	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-6,235,565.35	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
SUMA DEL ACTIVO	3,246,050,731.84			OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+) (-)			
				PROVISION 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 EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	77,306,865.25	77,306,865.25	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	68,255,170.66	68,255,170.66	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	681,597,649.93		
				SUMA EL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,246,050,731.84		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q. 7.734840 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre 2021.

Guatemala, 04 de noviembre 2021

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Och
Contador General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	6,386,885,227.02
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEJIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	
CRÉDITOS	1,372,603,040.98
MARGENES POR GIRAR	500,002,883.28
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,786,732,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,786,732,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	2,692,413,881.99
CUENTAS DE REGISTRO	447,925.00

Nombre y Firma:

Luis Fernando Denis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:

Juan Antonio Melchiorado Ertzen
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 RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS			937,208,081.69
Intereses	280,571,696.93		
Comisiones	656,636,384.76		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS			79,484,242.61
Intereses	79,241,321.76		
Comisiones	242,920.85		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			857,723,839.08
PRODUCTOS POR SERVICIOS			166,806,018.83
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	1,842,579.96		
Otros	164,963,438.87		
GASTOS POR SERVICIOS			487,876,650.74
Comisiones por Servicios	487,876,650.74		
MARGEN POR SERVICIOS			-321,070,631.91
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			123,000,727.77
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	17,134,739.72		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	105,865,988.05		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-123,000,727.77
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			413,652,479.40
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			408,181,194.94
MARGEN OPERACIONAL NETO			5,471,284.46
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			96,175,155.38
Productos Extraordinarios	96,175,155.38		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		96,175,155.38
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			101,646,439.84
Impuesto sobre la Renta			33,391,269.18
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			68,255,170.66

Guatemala, 04 de noviembre 2021

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Ocho
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