

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS			89,552,039.80
Intereses	34,200,115.48		
Comisiones	55,351,924.32		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS			9,071,007.44
Intereses	9,041,787.47		
Comisiones	29,219.97		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			80,481,032.36
PRODUCTOS POR SERVICIOS			23,104,104.20
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	185,784.30		
Otros	22,918,319.90		
GASTOS POR SERVICIOS			27,040,241.25
Comisiones por Servicios	27,040,241.25		
MARGEN POR SERVICIOS			-3,936,137.05
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			49,145,820.20
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	134,202.72		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	49,011,617.48		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-49,145,820.20
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			27,399,075.11
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			36,508,015.38
MARGEN OPERACIONAL NETO			-9,108,940.27
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			9,955,193.76
Productos Extraordinarios	9,955,193.76		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		9,955,193.76
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			846,253.49
Impuesto sobre la Renta			398,343.71
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			447,909.78

Guatemala, 04 de febrero 2021

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Coch
Comisario General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:

Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Nombre y Firma:

Juan Antonio Maldonado Erben
Gerente Representante Legal

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

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	(Cifras expresadas en Quetzales)	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES					OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja	759,819,170.86	11,000.00	-	759,819,170.86	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	47,739,483.21	712,086,697.65	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Bancos del País	-	-	-	-	Depósitos a Plazo	-	-	-
Bancos del Exterior	-	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques y Giros a Compensar	-	-	-	-	Depósitos con Restricciones	-	-	-
Giros Sobre el Exterior	-	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	2,094,897,116.75	2,094,897,116.75	-
					Del Banco Central	-	-	-
INVERSIONES					De Instituidoras Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos Valores para Negociación	-	-	-	-	De Instituidoras Financieras Extranjeras	-	-	-
En Títulos Valores para la Venta	-	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
En Títulos Valores para su Vincimiento	-	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,000,000.00	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	-	Bonos	-	0.00	-
Certificados de Participación	-	-	-	-	Pagarés Financieros	-	0.00	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	1,000,000.00	-
(*) Estimaciones por Valuación	-	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
					GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	633,704.17	633,704.17	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1,472,679,058.65	1,341,887,697.64	150,791,361.01	1,492,679,058.65	CUENTAS POR PAGAR	400,384,178.25	378,532,412.30	21,851,765.95
Vigentes	-	20,415,750.38	2,069,488.37	22,485,238.75	PROVISIONES	37,068,515.51	37,068,515.51	-
Vencidos	-	39,697,485.90	-2,865,172.01	36,832,313.89	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
(*) Estimaciones por Valuación	-	-	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
					CRÉDITOS DIFERIDOS	631,772.86	708,789.79	172,993.07
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	671,220,364.69	434,425,982.55	236,794,382.14	671,220,364.69	SUMA DEL PASIVO	2,534,905,287.54	-	-
(*) Estimaciones por Valuación	-	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
					CAPITAL CONTABLE	375,000,000.00	1,000,000,000.00	-
BIENES REALIZABLES					CAPITAL PAGADO	-	1,000,000,000.00	-
(*) Estimaciones por Valuación	-	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
					(*) Capital No Pagado	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	129,485,010.66	305,599,918.16	-	305,599,918.16	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(*) Estimaciones por Valuación	-	-175,104,907.46	-	-175,104,907.46	APORTACIONES PERMANENTES	-	1,675,000,000.00	-
					RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	211,035,614.02	211,035,614.02	-
OTRAS INVERSIONES	154,382,031.71	158,677,428.95	-	158,677,428.95	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
(*) Estimaciones por Valuación	-	-4,295,397.24	-	-4,295,397.24	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
					GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (*) (†)	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS					VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (*) (†)	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	129,485,010.66	305,599,918.16	-	305,599,918.16	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (‡)	-	-	-
(†) Depreciaciones Acumuladas	-	-175,104,907.46	-	-175,104,907.46	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
					GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	154,382,031.71	158,677,428.95	-	158,677,428.95	MERCADO DE LAS INVERSIONES (*) (†)	116,205,855.25	116,205,855.25	-
(†) Amortizaciones Acumuladas	-	-4,295,397.24	-	-4,295,397.24	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (*) (†)	447,909.78	447,909.78	-
					SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	852,890,388.05	1,116,205,855.25	447,909.78
SUMA DEL ACTIVO	3,187,595,876.59	3,187,595,876.59	-	3,187,595,876.59	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,187,595,876.59	3,187,595,876.59	-

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q. 7 768386 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala al 31 de enero 2021.

Guatemala, 04 de febrero 2021

CONTINGENCIAS - COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

MERCADERIAS EN DEPÓSITO 6,279,421,101.89

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

CRÉDITOS DE APROVISIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS

MA REVENES POR GIRAR 1,519,587,008.78

ADMNISTRACIONES AJENAS 355,002,893.33

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS RESULTADOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO

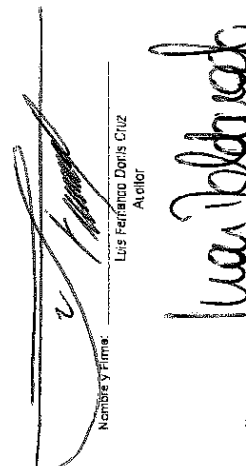
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

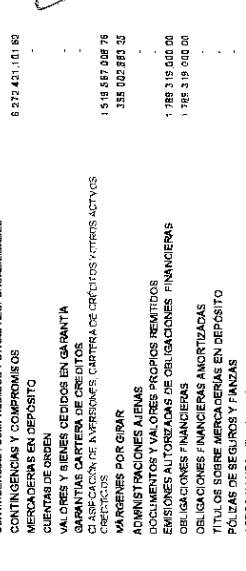
OPERACIONES DE REPORTO

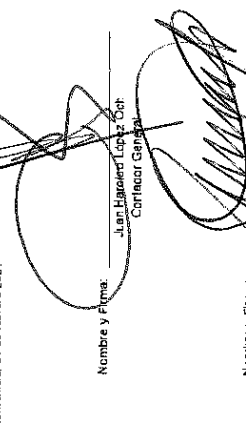
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE REGISTRO 1,388,318,000.00

439,532.00

Nombre y Firma: 
 Luis Ferrinaco Davis Cruz
 Auditor

Nombre y Firma: 
 Juan Antonio Infanzaco Etxebarria
 Gerente Representante Legal

Nombre y Firma: 
 Juan Higuera Lopez
 Contador General

Nombre y Firma: 
 Luis Ferrinaco Samayoa Dieguez
 Presidente

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