

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	1,434,044,301.37			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		11,000.00	-	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		-	-	Depósitos de Ahorro		-	-
Bancos del País		396,542,279.40	1,009,065,680.67	Depósitos a Plazo		-	-
Bancos del Exterior		-	28,425,341.30	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques y Giros a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones		-	-
Giros Sobre el Exterior		-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	2,769,997,116.75		
INVERSIONES	-			Del Banco Central		-	-
En Títulos Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		2,769,997,116.75	-
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	-
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1,859,630,430.58			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,002,736.73	1,002,736.73	-
Vigentes		1,678,355,427.37	185,435,479.57	CUENTAS POR PAGAR	322,117,021.87	306,430,340.61	15,686,681.26
Vencidos		39,820,248.07	1,784,515.74	PROVISIONES	13,036,424.77	13,036,424.77	-
(-) Estimaciones por Valuación		-42,825,681.78	-2,939,558.39	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	3,568,771.26		3,568,771.26	OTRAS OBLIGACIONES		-	-
CUENTAS POR COBRAR	261,013,548.63	248,413,595.09	12,599,953.54	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,260,867.60	1,014,752.72	246,114.88
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUMA DEL PASIVO	3,107,414,167.72		
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		-675,000,000.00	
(-) Estimación por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-			APORTACIONES PERMANENTES		-	
INMUEBLES Y MUEBLES	110,726,413.47	337,760,645.86	-	RESERVAS DE CAPITAL	211,035,614.02	211,035,614.02	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-227,034,232.39	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	
CARGOS DIFERIDOS	128,138,065.29	134,877,791.21	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		-	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-6,739,725.92	-	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 (+) (-)	76,364,883.61	76,364,883.61	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	689,707,362.88		
SUMA DEL ACTIVO	3,797,121,530.60			SUMA EL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,797,121,530.60		

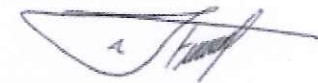
Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q. 7.719120 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre 2021.

Guatemala, 05 de enero 2022.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	7,166,337,585.15
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	-
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	1,372,312,192.50
CRÉDITOS	-
MÁRGENES POR GIRAR	180,002,883.25
ADMINISTRACIONES AJENAS	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,785,956,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,785,956,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,550,012,102.24
CUENTAS DE REGISTRO	410,615.00

Nombre y Firma: 
 Juan Haroldo López Och
 Contador General

Nombre y Firma: 
 Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente

Nombre y Firma: 
 Luis Fernando Donis Cruz
 Auditor

Nombre y Firma: 
 Juan Antonio Maldonado Erbsen
 Gerente-Representante Legal

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,199,212,005.15	
Intereses	354,737,303.82		
Comisiones	844,474,701.33		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		99,791,749.82	
Intereses	99,515,818.10		
Comisiones	275,931.72		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			1,099,420,255.33
PRODUCTOS POR SERVICIOS		197,508,672.47	
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	2,585,218.92		
Otros	194,923,453.55		
GASTOS POR SERVICIOS		623,912,629.46	
Comisiones por Servicios	623,912,629.46		
MARGEN POR SERVICIOS			-426,403,956.99
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		139,909,867.31	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	10,077,361.24		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	129,832,506.07		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-139,909,867.31
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			533,106,431.03
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			513,573,883.22
MARGEN OPERACIONAL NETO			19,532,547.81
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		107,017,449.53	
Productos Extraordinarios	107,021,628.63		
Gastos Extraordinarios	4,179.10		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		9,714,101.00	
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	9,714,101.00		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			116,835,896.34
Impuesto sobre la Renta			40,471,012.73
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			76,364,883.61

Guatemala, 05 de enero 2022.

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Ochoa
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

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021 (Cifras expresadas en Quetzales)

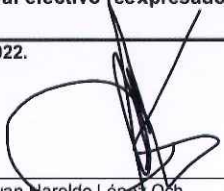
DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	354,737,303.82
Cobro por comisiones	844,474,701.33
Cobro por servicios	197,508,672.47
Pago por intereses	-99,515,818.10
Pago por comisiones	-429,862.54
Pago por servicios	-623,912,629.46
Pago por gastos de administración	-442,787,201.52
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	-10,077,361.24
Cartera de créditos:	-
Ingreso por amortizaciones	37,023,056,627.32
Egreso por desembolsos	-37,523,924,817.84
Otras inversiones:	-
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	-
Ingresos por créditos	4,165,000,000.00
Egresos por amortización de créditos	-3,390,000,000.00
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	214,037,563.86
Otros egresos de operación	0.00
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	708,167,178.10
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	54,320.00
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-50,129,283.69
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-50,074,963.69
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	541,192,214.41
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	896,420,858.22
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	1,437,613,072.63

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO


DESCRIPCIÓN	TOTALES
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	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, 05 de enero 2022.

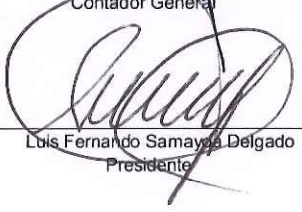
Nombre y Firma: _____


Juan Haroldo López Och
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