

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 2022
 (Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	874,981,006.88			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		11,000.00	-	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		-	-	Depósitos de Ahorro		-	-
Bancos del País		81,650,528.84	777,185,878.24	Depósitos a Plazo		-	-
Bancos del Exterior		-	16,133,599.80	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques y Giros a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones		-	-
Giros Sobre el Exterior		-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	2,319,997,116.75		
INVERSIONES				Del Banco Central		-	-
En Títulos Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		2,319,997,116.75	-
En Títulos Valores para la Venta		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
En Títulos Valores para su vencimiento		-	-	De Organismos Intenacionales		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Pagarés Financieros		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1,950,131,812.43			Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
Vigentes		1,775,682,351.61	182,639,520.15	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	986,297.94	986,297.94	-
Vencidos		46,761,889.57	2,282,675.20	CUENTAS POR PAGAR	325,745,280.82	310,940,969.80	14,804,311.02
(-) Estimaciones por Valuación		-54,306,227.41	-2,928,396.69	PROVISIONES	13,972,527.36	13,972,527.36	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	4,657,338.66		4,657,338.66	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	276,497,016.70	258,681,724.13	17,815,292.57	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,342,703.02	1,073,842.19	268,860.83
BIENES REALIZABLES				SUMA DEL PASIVO	2,662,043,925.89		
(-) 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	107,740,212.09	338,807,784.21	-	APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-231,067,572.12	-	RESERVAS DE CAPITAL	214,853,858.20	214,853,858.20	
CARGOS DIFERIDOS	139,062,846.32	146,054,652.51	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-6,991,806.19	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
SUMA DEL ACTIVO	3,353,070,233.08			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 (+) (-)	149,853,495.54	149,853,495.54	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,318,953.45	1,318,953.45	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	691,026,307.19		
				SUMA EL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,353,070,233.08		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q. 7.689810 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero 2022.

Guatemala, 04 de febrero 2022.

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	7,489,811,685.46
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 CREDITICIOS	1,904,684,784.26
MÁRGENES POR GIRAR	630,002,883.25
ADMINISTRACIONES AJENAS	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,551,574,793.64
CUENTAS DE REGISTRO	381,898.00

Nombre y Firma:

Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

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 RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2022

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS			117,839,161.82
Intereses	41,838,009.68		
Comisiones	76,001,152.14		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS			10,274,107.16
Intereses	10,258,109.59		
Comisiones	15,997.57		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			107,565,054.66
PRODUCTOS POR SERVICIOS			23,865,885.85
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	279,573.00		
Otros	23,586,312.85		
GASTOS POR SERVICIOS			65,581,866.55
Comisiones por Servicios	65,581,866.55		
MARGEN POR SERVICIOS			-41,715,980.70
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	-		24,488,663.39
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	4,356,848.97		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	20,131,814.42		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-24,488,663.39
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			41,360,410.57
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			42,919,434.22
MARGEN OPERACIONAL NETO			-1,559,023.65
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			
Productos Extraordinarios	4,249,640.34		4,249,640.34
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		4,249,640.34
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			2,690,616.69
Impuesto sobre la Renta			1,371,663.24
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,318,953.45

Guatemala, 04 de febrero 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

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