

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO 2022

(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	964,172,655.19			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		11,000.00	-	Depósitos Monetarios			
Banco Central		-	-	Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		30,763,800.96	906,265,260.50	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior		-	27,132,593.73	Depósitos a la Orden			
Cheques y Giros a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones			
Giros Sobre el Exterior		-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	2,619,997,116.75		
INVERSIONES				Del Banco Central			
En Títulos Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		2,619,997,116.75	
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			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden			
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,193,475,281.47			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	904,106.43	904,106.43	
Vigentes		1,992,517,434.94	203,683,915.60	CUENTAS POR PAGAR	312,221,200.54	295,967,075.01	16,264,125.53
Vencidos		51,586,032.30	2,829,906.85	PROVISIONES	13,959,854.96	13,959,854.96	
(-) Estimaciones por Valuación		-54,217,252.12	-2,924,756.10	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	4,952,183.11		4,952,183.11	OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR	290,082,467.36	289,855,463.34	20,227,004.02	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,441,228.73	1,152,763.76	288,464.97
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUMA DEL PASIVO	2,948,523,307.41		
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	100,589,611.44	334,262,433.12		RESERVAS DE CAPITAL	214,853,858.20	214,853,858.20	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-233,872,821.68		RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	109,435,627.55	116,932,156.26		REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-7,496,528.71		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 (+) (-)	149,853,504.88	149,853,504.88	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	24,477,155.83	24,477,155.83	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	714,184,518.71		
				SUMA EL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,662,707,826.12		
SUMA DEL ACTIVO	3,662,707,826.12						

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q. 7.680250 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo 2022.

Guatemala, 04 de abril 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	8,112,329,607.41
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	2,250,617,269.67
MÁRGENES POR GIRAR	398,458,083.25
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	1,563,018,932.83
CUENTAS DE REGISTRO	460,373.00

Nombre y Firma:

Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:

Juan Antonio Maldonado Eribsen
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 MARZO 2022

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		360,698,848.86	
Intereses	131,097,637.25		
Comisiones	229,601,211.61		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		30,333,592.25	
Intereses	30,286,305.70		
Comisiones	47,286.55		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			330,365,256.61
PRODUCTOS POR SERVICIOS		56,674,372.04	
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	868,962.95		
Otros	55,805,409.09		
GASTOS POR SERVICIOS		187,966,579.05	
Comisiones por Servicios	187,966,579.05		
MARGEN POR SERVICIOS			-131,292,207.01
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		48,475,468.00	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	6,769,748.00		
Cuentas Incobrables y de Dudosas Recuperación	41,705,720.00		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-48,475,468.00
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			150,597,581.60
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			130,333,945.80
MARGEN OPERACIONAL NETO			20,263,635.80
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		13,661,586.04	
Productos Extraordinarios	14,023,597.18		
Gastos Extraordinarios	362,011.14		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		13,661,586.04
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			33,925,221.84
Impuesto sobre la Renta			9,448,066.01
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			24,477,155.83

Guatemala, 04 de abril 2022.

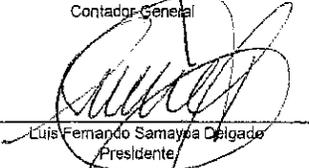
Nombre y Firma:


Juan Haroldo López Och
Contador General

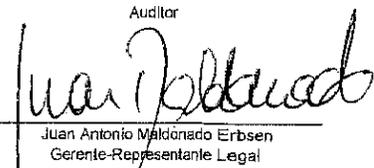
Nombre y Firma:


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

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2022

(Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	131,097,637.25
Cobro por comisiones	229,601,211.61
Cobro por servicios	56,674,372.04
Pago por intereses	-30,286,305.70
Pago por comisiones	-47,286.55
Pago por servicios	-187,966,579.05
Pago por gastos de administración	-115,366,276.04
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	-6,769,748.00
Cartera de créditos:	-
Ingreso por amortizaciones	10,210,489,634.85
Egreso por desembolsos	-10,587,004,992.19
Otras inversiones:	-
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	-
Ingresos por créditos	1,250,000,000.00
Egresos por amortización de créditos	-1,400,000,000.00
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	-
Otros egresos de operación	-16,549,399.40
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	-466,127,731.18
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	1,780.00
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-2,362,283.15
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-2,360,503.15
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Dividendos pagados	0.00
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación.	0.00
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-468,488,234.33
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	1,437,613,072.63
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	969,124,838.30

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	1,437,613,072.63
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	1,437,613,072.63
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados	1,437,613,072.63

Guatemala, 04 de abril 2022.

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Och
Contacto 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