

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	1,423,886,842.83			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		11,000.00	-	Depósitos Monetarios			
Banco Central		199,393,241.73	1,204,529,456.39	Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		-	19,853,144.71	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden			
Cheques y Giros a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones			
Giros Sobre el Exterior		-	-	CREDITOS OBTENIDOS	2,649,997,116.75	2,649,997,116.75	-
INVERSIONES				Del Banco Central			
En Títulos Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos Valores para la Venta		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos Valores para su vencimiento		-	-	Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Contratación de Participación		-	-	Bancos			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Parapases Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden			
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CREDITOS	1,806,932,908.36			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vigentes		1,571,481,678.72	237,183,920.49	CUENTAS POR PAGAR	904,107.23	904,107.23	-
Vencidos		80,987,299.11	4,041,971.72	PROVISIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-83,749,736.35	-3,002,226.33	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	372,845,276.16	359,140,150.71	13,705,125.45
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	4,557,404.57			OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CREDITOS DIFERIDOS			
CUENTAS POR COBRAR	312,302,404.91			SUMA DEL PASIVO	1,853,053.84	1,469,679.30	383,384.54
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL CONTABLE	3,041,683,223.23		
BIENES REALIZABLES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL PAGADO	325,000,000.00		
INVERSIONES PERMANENTES				(-) Capital Autorizado	1,000,000,000.00		
(-) Estimación por Valuación		-	-	(-) Capital No Pagado	-675,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES				Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimación por Valuación		-	-	Reserva para Activos Extraordinarios			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				REVALUACION DE ACCIONES			
INMUEBLES Y BIENES				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
(-) Depreciaciones Acumuladas	106,150,284.88	353,779,585.14	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)			
CARGOS DIFERIDOS				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas	124,731,112.09	-245,629,300.26	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
		132,203,470.44	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
		-7,472,358.35	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE			
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	118,573,504.68	118,573,504.68	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	80,460,371.53	80,460,371.53	-
				SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,780,570,957.64	3,780,570,957.64	-

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q. 7 883680 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre 2022.

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 11,869,014,148.79

MERCADERIAS EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

OTROS BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS

CREDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

VALORES Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AJENAS

OPERACIONES DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO

PALZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE REGISTRO

1,893,864,670.05

416,468,683.25

-

0.00

0.00

-

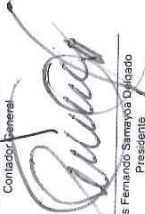
-

-

1,651,666,033.07

384,562.00

Nombre y Firma: 
Juan Antonio Maiborsado
Gerente-Representante Legal

Nombre y Firma: 
Luis Fernando Domis Cruz
Auditor

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 30 DE SEPTIEMBRE 2022

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS			
Intereses	422,950,864.72	1,166,007,075.14	
Comisiones	743,056,210.42		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses	97,337,329.46	97,475,162.58	
Comisiones	137,833.12		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			
PRODUCTOS POR SERVICIOS			1,068,531,912.56
Comisiones por Servicios Diversos	-	199,655,861.99	
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	2,496,926.71		
Otros	197,158,935.28		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	597,385,698.22	597,385,698.22	
MARGEN POR SERVICIOS			-397,729,836.23
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-	23,644,484.52	
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	23,644,484.52		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS			
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-	177,752,275.98	
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudosas Recuperación	177,752,275.98		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-154,107,791.46
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			516,694,284.87
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			446,552,847.88
MARGEN OPERACIONAL NETO			70,141,436.99
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			
Productos Extraordinarios	46,881,775.57	46,065,846.14	
Gastos Extraordinarios	815,929.43		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		46,065,846.14
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			116,207,283.13
Impuesto sobre la Renta			35,746,911.60
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			80,460,371.53

Guatemala, 04 de octubre 2022.

Nombre y Firma: _____

Juan Haroldo López Obín
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

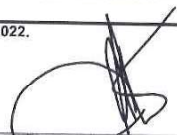
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.


ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022
 (Cifras expresadas en Quetzales)

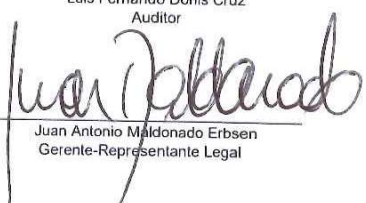
DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	422,950,864.72
Cobro por comisiones	743,056,210.42
Cobro por servicios	199,655,861.99
Pago por intereses	-97,337,329.46
Pago por comisiones	-137,833.12
Pago por servicios	-597,385,698.22
Pago por gastos de administración	-400,691,399.77
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	23,644,484.52
Cartera de créditos:	-
Ingreso por amortizaciones	34,063,430,125.27
Egreso por desembolsos	-34,183,649,987.24
Otras inversiones:	-
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	-
Ingresos por créditos	-
Egresos por amortización de créditos	2,300,000,000.00
Obligaciones financieras:	-2,420,000,000.00
Ingresos por colocación	-
Egresos por redención o readquisición	0.00
Venta de activos extraordinarios	0.00
Impuesto sobre la renta pagado	-
Otros ingresos de operación	-774,887.38
Otros egresos de operación	6,630,446.60
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	59,390,858.33
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	-37,271,463.56
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-37,269,683.56
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Dividendos pagados	-31,280,000.00
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación.	-31,280,000.00
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-9,158,825.23
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	1,428,454,247.40
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 octubre 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

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