

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO 2023
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	548,723,918.14	11,000.00	-	-	-
Caja	-	-	-	-	-
Banco Central	360,426,717.83	163,753,053.66	-	-	-
Bancos del País	-	24,523,110.65	-	-	-
Bancos del Exterio	-	-	-	-	-
Cheques y Giros a Compensar	-	-	-	-	-
Giros Sobre el Exterio	-	-	-	-	-
INVERSIONES	1,872,193,388.72	1,671,961,451.97	202,828,012.18	2,054,659.03	17,640,709.26
En Títulos Valores para Negociación	-	75,431,788.20	6,275,441.98	328,633,576.66	-
En Títulos Valores para la Venta	-	(81,331,871.16)	(2,971,634.45)	-	-
En Títulos Valores para su vencimiento	-	-	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	539,501,517.89	518,328,555.27	21,172,962.62	1,659,492.11	470,998.74
Vigilados	-	-	-	-	-
Vencidos	-	-	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	-	-	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	-	-	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	144,232,365.12	245,431,432.31	-	1,000,000,000.00	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	(101,199,067.19)	-	(675,000,000.00)	-
CARGOS DIFERIDOS	132,169,279.39	140,953,637.09	-	220,956,053.27	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	(8,784,357.70)	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	3,236,820,469.26				
PASIVO: OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL					
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS					
Depósitos Monetarios	-	-	-	-	-
Depósitos de Ahorro	-	-	-	-	-
Depósitos a Plazo	-	-	-	-	-
Depósitos al Orden	-	-	-	-	-
Depósitos con Restricciones	-	-	-	-	-
CRÉDITOS OBTENIDOS	2,152,215,933.77	2,152,215,933.77	-	-	-
Del Banco Central	-	-	-	-	-
De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-	-	-
De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-	-	-
De Organismos Internacionales	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS					
Bonos	-	-	-	-	-
Pagares Financieros	-	-	-	-	-
Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-	-	-
Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-	-	-
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,054,659.03	2,054,659.03	-	-	-
CUENTAS POR PAGAR	346,274,285.92	328,633,576.66	19,826,334.51	-	-
PROVISIONES	19,826,334.51	19,826,334.51	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-
CRÉDITOS DIFERIDOS	2,130,480.05	1,659,492.11	470,998.74	-	-
SUMA DEL PASIVO	2,522,901,704.08				
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS					
CAPITAL CONTABLE	325,000,000.00	325,000,000.00	-	-	-
Capital Autorizado	-	-	-	-	-
(-) Capital No Pagado	-	-	-	-	-
Caja Matriz, Capital Asignado	-	-	-	-	-
APORTACIONES PERMANENTES	220,956,053.27	220,956,053.27	-	-	-
RESERVA DE CAPITAL	-	-	-	-	-
RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-	-	-
REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUROINJADAS	-	-	-	-	-
GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-	-	-
VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (+) (-)	-	-	-	-	-
PROVISIÓN DE BIENES A EMPLEADOS (-)	-	-	-	-	-
AJUSTES O IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-	-	-
GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE	-	-	-	-	-
MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-	-	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	117,103,210.93	117,103,210.93	-	-	-
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	51,257,500.98	51,257,500.98	-	-	-
SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,236,820,469.26				

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES 13,849,892,927.41

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

CRÉDITOS 1,956,456,694.48

MARGENES POR GRAR 1,416,239,259.23

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

POLIZAS DE SEGUROS Y FINANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

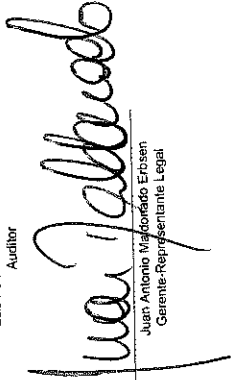
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE REGISTRO 1,655,966,136.86

785,625.00



Nombre y Firma: Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



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

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

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2023

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		245,494,229.85	
Intereses	143,436,347.23		
Comisiones	102,057,882.62		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
		32,164,782.88	
GASTOS FINANCIEROS	32,120,481.60		
Intereses	44,301.28		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES		268,949,267.69	213,329,446.97
PRODUCTOS POR SERVICIOS	181,365,158.02		
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	910,516.70		
Manejo de Cuenta	86,673,592.97		
Otros	-		
		220,308,654.10	
GASTOS POR SERVICIOS	220,308,654.10		
Comisiones por Servicios	-		48,640,613.59
MARGEN POR SERVICIOS			
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	-	65,970,204.99	
GASTOS	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	5,418,057.62		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	60,552,147.37		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		(65,970,204.99)
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			195,999,855.57
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			144,334,974.21
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			51,664,881.36
MARGEN OPERACIONAL NETO		19,239,289.93	
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS	19,420,679.03		
Productos Extraordinarios	181,389.10		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-		19,239,289.93
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		70,904,171.29
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			19,646,670.31
Impuesto sobre la Renta			51,257,500.98
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			

Guatemala, 04 de abril 2023.

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Oca
Contador General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Nombre y Firma:

Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:

Juan Antonio Maldonado Erbesen
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 2023
 (Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	143,436,347.23
Cobro por intereses	102,057,882.62
Cobro por comisiones	268,949,267.69
Cobro por servicios	-32,120,481.60
Pago por intereses	-44,301.28
Pago por comisiones	-220,308,654.10
Pago por servicios	-127,011,910.55
Pago por gastos de administración	-5,418,057.62
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	-
Cartera de créditos:	13,251,506,309.41
Ingreso por amortizaciones	-12,970,361,502.20
Egreso por desembolsos	-
Otras inversiones:	-
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	252,218,817.02
Ingresos por créditos	-750,000,000.00
Egresos por amortización de créditos	-
Obligaciones financieras:	-
Ingresos por colocación	-
Egresos por redención o readquisición	-
Venta de activos extraordinarios	-
Impuesto sobre la renta pagado	-
Otros ingresos de operación	-79,703,957.52
Otros egresos de operación	-166,800,240.90
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	-
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-
Inversiones permanentes	-
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	-15,976,313.49
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-15,976,313.49
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-117,450,000.00
Dividendos pagados	-117,450,000.00
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación.	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-300,226,554.39
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	848,950,472.53
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	548,723,918.14


DESCRIPCIÓN	TOTALES
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	848,950,472.53
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	0.00
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	848,950,472.53
Efectivo y equivalentes al efectivo	0.00
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	848,950,472.53
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados	848,950,472.53

Guatemala, 04 de abril 2023.

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