

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO


DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2023

(Cifras expresadas en Quetzales)

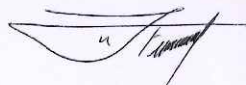
PRODUCTOS FINANCIEROS		496,455,633.30	
Intereses	292,156,310.20		
Comisiones	204,299,323.10		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		67,279,710.25	
Intereses	67,190,935.68		
Comisiones	88,774.57		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			429,175,923.05
PRODUCTOS POR SERVICIOS		553,967,688.75	
Comisiones por Servicios Diversos	367,914,354.04		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	1,756,866.47		
Otros	184,296,468.24		
GASTOS POR SERVICIOS		456,660,854.13	
Comisiones por Servicios	456,660,854.13		
MARGEN POR SERVICIOS			97,306,834.62
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		125,936,054.42	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	1,101,271.10		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	124,834,783.32		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(125,936,054.42)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			400,546,703.25
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			305,689,229.55
MARGEN OPERACIONAL NETO			94,857,473.70
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		39,547,199.84	
Productos Extraordinarios	40,062,104.51		
Gastos Extraordinarios	514,904.67		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		39,547,199.84
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			134,404,673.54
Impuesto sobre la Renta			37,413,898.07
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			96,990,775.47

Guatemala, 05 de julio 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

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 JUNIO 2023

(Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	292,156,310.20
Cobro por comisiones	204,299,323.10
Cobro por servicios	553,967,688.75
Pago por intereses	-67,190,935.68
Pago por comisiones	-88,774.57
Pago por servicios	-456,660,854.13
Pago por gastos de administración	-270,120,495.34
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	-1,101,271.10
Cartera de créditos:	-
Ingreso por amortizaciones	26,107,401,667.68
Egreso por desembolsos	-26,316,980,157.90
Otras inversiones:	-
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	-
Ingresos por créditos	1,052,218,817.02
Egresos por amortización de créditos	-1,050,000,000.00
Obligaciones financieras:	-
Ingresos por colocación	-
Egresos por redención o readquisición	-
Venta de activos extraordinarios	-
Impuesto sobre la renta pagado	2,923,833.98
Otros ingresos de operación	-
Otros egresos de operación	-26,326,669.07
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	18,650,814.98
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	1,854,740.62
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-51,176,854.36
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-49,322,113.74
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Dividendos pagados	-117,450,000.00
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación.	-117,450,000.00
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-148,121,298.76
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	848,950,472.53
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	700,829,173.77

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	848,950,472.53
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	848,950,472.53
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados	848,950,472.53

Guatemala, 05 de julio 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

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO 2023

(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	698,063,812.09			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Caja		11,000.00	-	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		-	-	Depósitos de Ahorro		-	-
Bancos del País		126,499,482.04	551,529,918.66	Depósitos a Plazo		-	-
Bancos del Exterior		-	20,023,411.39	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques y Giros a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones		-	-
Giros Sobre el Exterior		-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	2,652,215,933.77		
INVERSIONES	-			Del Banco Central		-	-
En Títulos Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		2,652,215,933.77	-
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		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2,299,849,044.70			Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
Vigentes		2,059,985,730.72	241,669,689.14	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	3,323,503.16	3,323,503.16	-
Vencidos		81,491,125.91	5,335,136.66	CUENTAS POR PAGAR	405,141,009.27	392,171,401.03	12,969,608.24
(-) Estimaciones por Valuación		(85,278,248.79)	(3,354,388.94)	PROVISIONES	19,280,584.93	19,280,584.93	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,765,361.68		2,765,361.68	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-		
CUENTAS POR COBRAR	531,120,741.05	500,591,735.39	30,529,005.66	OTRAS OBLIGACIONES	-		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,835,980.17	1,390,347.44	445,632.73
BIENES REALIZABLES	-			SUMA DEL PASIVO	3,081,797,011.30		
(-) 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	151,903,945.12	253,672,641.32	-	APORTACIONES PERMANENTES	-		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(101,768,696.20)	-	RESERVAS DE CAPITAL	220,958,053.27	220,958,053.27	
CARGOS DIFERIDOS	158,146,146.33	167,686,546.62	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		(9,540,400.29)	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
SUMA DEL ACTIVO	3,841,849,050.97			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 (+) (-)	117,103,210.93	117,103,210.93	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	96,990,775.47	96,990,775.47	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	760,052,039.67		
				SUMA EL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,841,849,050.97		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q. 7.84576 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de junio 2023.

Guatemala, 05 de julio 2023.

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Och
Contador General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Seminario Delgado
Presidente

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	14,976,830,686.80
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	2,388,481,682.41
MÁRGENES POR GIRAR	1,416,239,266.23
ADMINISTRACIONES AJENAS	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,723,673,204.20
CUENTAS DE REGISTRO	802,479.00

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