

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	703,273,274.43				
Caja		11,000.00	-		
Banco Central		312,203,232.34	366,675,174.46		
Bancos del País		-	24,323,867.63		
Bancos del Exterior		-	-		
Cheques y Giros a Compensar		-	-		
Giros Sobre el Exterior		-	-		
INVERSIONES					
En Títulos Valores para Negociación		-	-		
En Títulos Valores para la Venta		-	-		
En Títulos Valores para su vencimiento		-	-		
Operaciones de Reporto		-	-		
Certificados de Participación		-	-		
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-		
CARTERA DE CRÉDITOS	2,061,002,990.34				
Vigentes		1,925,321,025.50	233,717,360.00		
Vencidos		70,894,705.11	5,391,390.17		
(-) Estimaciones por Valuación		(74,962,240.30)	(3,359,763.14)		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	3,690,185.64				
(-) Estimaciones por Valuación		-	3,690,185.64		
CUENTAS POR COBRAR	606,223,533.31				
(-) Estimaciones por Valuación		574,290,230.74	31,933,302.57		
BIENES REALIZABLES					
(-) Estimaciones por Valuación		-	-		
INVERSIONES PERMANENTES					
(-) Estimación por Valuación		-	-		
OTRAS INVERSIONES					
(-) Estimación por Valuación		-	-		
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS					
		255,616,641.18	-		
		(97,548,792.35)	-		
INMUEBLES Y BIENES	158,069,848.83				
(-) Depreciaciones Acumuladas		-	-		
CARGOS DIFERIDOS	175,049,737.56				
(-) Amortizaciones Acumuladas		165,346,180.58	-		
		(10,296,443.02)	-		
SUMA DEL ACTIVO	3,707,309,570.11				
PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL					
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS					
Depósitos Monetarios		-	-		
Depósitos de Ahorro		-	-		
Depósitos a Plazo		-	-		
Depósitos a la Orden		-	-		
Depósitos con Restricciones		-	-		
CRÉDITOS OBTENIDOS	2,424,215,933.77				
Del Banco Central		-	-		
De Instituciones Financieras Nacionales		-	-		
De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-		
De Organismos Internacionales		-	-		
OBLIGACIONES FINANCIERAS					
Bonos		-	-		
Pagarés Financieros		-	-		
Obligaciones Financieras a la Orden		-	-		
Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-		
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,498,229.30				
		4,498,229.30	-		
CUENTAS POR PAGAR	466,398,798.36				
		426,382,000.25	30,036,798.11		
PROVISIONES	19,672,254.75				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		-	-		
OTRAS OBLIGACIONES		-	-		
CRÉDITOS DIFERIDOS		1,598,826.48	-		
SUMA DEL PASIVO	2,905,384,042.66				
		1,161,824.83	437,001.65		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS					
CAPITAL CONTABLE	325,000,000.00				
CAPITAL PAGADO					
Capital Autorizado		1,000,000,000.00	-		
(-) Capital No Pagado		(875,000,000.00)	-		
Casa Matriz, Capital Asignado		-	-		
RESERVAS DE CAPITAL	220,958,053.27				
RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	-		
REVALUACIÓN DE ACTIVOS		-	-		
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-		
GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		-	-		
VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (+) (-)		-	-		
PROVISIÓN 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				
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	137,864,263.25				
SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,707,309,570.11				

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q. 7.95833 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre 2023.

Guatemala, 05 de octubre 2023.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

RESERVA DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS

CRÉDITOS

MARGENES POR GIRAR

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 FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

14,656,777,836.66

-

-

2,139,324,993.88

1,569,239,266.23

-

-

-

-

-

-

-

1,754,723,528.96

75,785,805.00



Nombre y Firma:

Luis Fernando Domis Cruz

Auditor



Nombre y Firma:

Juan Antonio Malcomado 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 30 DE SEPTIEMBRE 2023

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		746,774,769.92	
Intereses	436,877,239.93		
Comisiones	309,897,529.99		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		103,541,557.91	
Intereses	103,409,471.93		
Comisiones	132,085.98		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			643,233,212.01
PRODUCTOS POR SERVICIOS		845,656,825.49	
Comisiones por Servicios Diversos	571,138,052.96		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	2,655,141.46		
Otros	271,863,631.07		
GASTOS POR SERVICIOS		708,984,613.65	
Comisiones por Servicios	708,984,613.65		
MARGEN POR SERVICIOS			136,672,211.84
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		2,718,684.31	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	2,718,684.31		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		174,856,388.41	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Duda Recuperación	174,856,388.41		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(172,137,704.10)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			607,767,719.75
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			479,392,635.55
MARGEN OPERACIONAL NETO			128,375,084.20
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		62,586,963.64	
Productos Extraordinarios	63,222,322.07		
Gastos Extraordinarios	635,358.43		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		62,586,963.64
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			190,962,047.84
Impuesto sobre la Renta			53,097,784.59
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			137,864,263.25

Guatemala, 05 de octubre 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 Malcomado 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 2023

(Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	436,877,239.93
Cobro por comisiones	309,897,529.99
Cobro por servicios	845,656,825.49
Pago por intereses	-103,409,471.93
Pago por comisiones	-132,085.98
Pago por servicios	-708,984,613.65
Pago por gastos de administración	-425,242,944.79
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	2,718,684.31
Cartera de créditos:	-
Ingreso por amortizaciones	40,314,916,495.36
Egreso por desembolsos	-40,335,231,935.78
Otras inversiones:	-
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	-
Ingresos por créditos	1,099,218,817.02
Egresos por amortización de créditos	-1,325,000,000.00
Obligaciones financieras:	-
Ingresos por colocación	-
Egresos por redención o readquisición	-
Venta de activos extraordinarios	-
Impuesto sobre la renta pagado	20,691,061.73
Otros ingresos de operación	-
Otros egresos de operación	-59,451,280.62
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	31,142,197.62
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	2,512,577.58
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-58,191,787.66
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-55,679,210.08
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	-141,987,012.46
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	848,950,472.53
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	706,963,460.07

DESCRIPCIÓN	TOTALES
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	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 octubre 2023.

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Och
Contador General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:

Luis Fernando Sámano 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