

# CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 (Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Cobro por intereses	574,125,072.24
Cobro por comisiones	428,910,750.97
Cobro por servicios	1,170,974,211.84
Pago por intereses	-139,129,776.30
Pago por comisiones	-177,550.47
Pago por servicios	-988,267,684.78
Pago por gastos de administración	-602,041,981.84
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	1,746,563.82
<b>Cartera de créditos:</b>	-
Ingreso por amortizaciones	57,315,266,961.81
Egreso por desembolsos	-57,373,645,994.37
<b>Otras inversiones:</b>	-
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
<b>Créditos obtenidos:</b>	-
Ingresos por créditos	1,999,218,817.02
Egresos por amortización de créditos	-2,125,000,000.00
<b>Obligaciones financieras:</b>	-
Ingresos por colocación	-
Egresos por redención o readquisición	-
Venta de activos extraordinarios	-
Impuesto sobre la renta pagado	36,374,948.26
Otros ingresos de operación	-
Otros egresos de operación	-70,131,353.23
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de operación.</b>	<b>155,473,088.45</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
<b>Inversiones permanentes</b>	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	2,630,876.76
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-91,174,117.34
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>	<b>-88,543,240.58</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
Dividendos pagados	-117,450,000.00
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación.</b>	<b>-117,450,000.00</b>
<b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>-50,520,152.13</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período</b>	<b>848,950,472.53</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período</b>	<b>798,430,320.40</b>

### 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
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>848,950,472.53</b>
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	0.00
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados</b>	<b>848,950,472.53</b>

Guatemala, 04 de enero 2024.


Nombre y Firma:

  
Juan Haroldo López Och  
Contador General

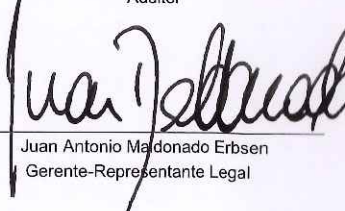
Nombre y Firma:

  
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.

## ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras expresadas en Quetzales)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		1,003,035,823.21	
Intereses	574,125,072.24		
Comisiones	428,910,750.97		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		139,307,326.77	
Intereses	139,129,776.30		
Comisiones	177,550.47		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
<b>MARGEN POR INVERSIONES</b>			863,728,496.44
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		1,170,974,211.84	
Comisiones por Servicios Diversos	804,318,455.86		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	3,199,219.66		
Otros	363,456,536.32		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>		988,267,684.78	
Comisiones por Servicios	988,267,684.78		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			182,706,527.06
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>PRODUCTOS</b>		1,746,563.82	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	1,746,563.82		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
<b>GASTOS</b>		219,433,870.95	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	219,433,870.95		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(217,687,307.13)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			828,747,716.37
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			674,726,135.61
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			154,021,580.76
<b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		86,265,273.87	
Productos Extraordinarios	87,114,502.83		
Gastos Extraordinarios	849,228.96		
<b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		86,265,273.87
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>			240,286,854.63
Impuesto sobre la Renta			68,441,446.07
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			171,845,408.56

Guatemala, 04 de enero 2024.

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Och  
Comisario General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor

Nombre y Firma:

Luis Fernando Sepúlveda Delgado  
Presidente

Nombre y Firma:

Juan Antonio Maldonado Erbsen  
Gerente-Representante Legal

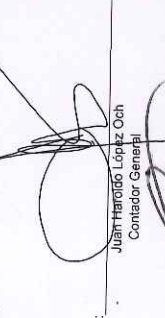
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)


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


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	798,430,320.40			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja		11,000.00	-	Depósitos Monetarios			
Banco Central		671,145,144.48	67,474,314.30	Depósitos a Plazo		2,524,215,933.77	-
Bancos del Exterior		-	59,799,861.62	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques y Ciros a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones		-	-
Giros Sobre el Exterior		-	-	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	2,524,215,933.77	-	-
<b>INVERSIONES</b>				Del Banco Central			
En Títulos Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		2,524,215,933.77	-
En Títulos Valores para la Venta		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
En Títulos Valores para su vencimiento		-	-	De Organismos Internacionales		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Certificados de Participación		-	-	Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden			
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	2,053,526,202.60			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	2,721,925.42		
Vigentes		1,826,383,701.46	228,587,814.16	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	633,006,513.55		41,488,885.84
Vencidos		63,898,230.97	4,064,321.10	Provisiones	18,882,996.96		
(-) Estimaciones por Valuación		(65,767,488.27)	(3,346,376.82)	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>				<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
Vigentes		742,776,494.63	33,864,825.71	<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	1,816,420.74	1,273,198.47	543,222.27
<b>BIENES REALIZABLES</b>				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	3,180,643,790.44		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				<b>CAPITAL PAGADO</b>			
(-) Estimación por Valuación		-	-	Capital Autorizado		1,000,000,000.00	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				(-) Capital No Pagado		(675,000,000.00)	
(-) Estimación por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>			
		-	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		220,958,053.27	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	159,766,244.20	261,794,213.00	-	REVALUACION DE ACTIVOS			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(102,027,968.80)	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	227,186,375.66	236,245,356.82	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		(11,058,981.16)	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+) (-)			
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	4,015,550,463.20			PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	117,103,210.93	117,103,210.93	
				<b>SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	4,015,550,463.20	171,845,408.56	171,845,408.56

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q. 7,82702 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre 2023.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	14,486,271,941.17
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	
OTROS CREDITOS	
OTROS CREDITOS DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	2,122,640,067.61
MARGENES POR GIRAR	1,544,239,266.23
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,956,755,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,956,755,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	
CUENTAS DE REGISTRO	1,700,743,983.44
	778,895.00

Nombre y Firma:  Juan Haroldo López Ocho  
Contador General

Nombre y Firma:  Luis Fernando Domis Cruz  
Auditor

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

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)