

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO 2019

(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	748,048,201.66			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Caja		16,000.00	-	Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		21,337,719.65	726,694,482.01	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques y Giros a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros Sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS	1,269,998,778.46		
INVERSIONES	-			Del Banco Central			
En Títulos Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales		1,269,998,778.46	
En Títulos Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos Valores para su vencimiento				De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,629,900.00		
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros		9,629,900.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden		1,000,000.00	
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CRÉDITOS	994,006,384.62			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	570,757.96	570,757.96	
Vigentes		885,270,871.72	125,273,710.33	CUENTAS POR PAGAR	404,574,580.08	387,935,746.88	16,638,833.20
Vencidos		40,466,203.53	1,699,298.06	PROVISIONES	22,215,782.25	22,215,782.25	
(-) Estimaciones por Valuación		(54,070,113.48)	(4,633,585.54)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	-			OTRAS OBLIGACIONES	-		
CUENTAS POR COBRAR	558,615,716.15	388,511,809.45	170,103,906.70	CRÉDITOS DIFERIDOS	27,911.45	13,544.95	14,366.50
(-) Estimaciones por Valuación				SUMA DEL PASIVO	1,708,017,710.20		
BIENES REALIZABLES	-			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	-			CAPITAL PAGADO	325,000,000.00		
(-) Estimación por Valuación				Capital Autorizado		1,000,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES	-			(-) Capital No Pagado		(675,000,000.00)	
(-) Estimación por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-			APORTACIONES PERMANENTES			
INMUEBLES Y MUEBLES	117,124,945.15	362,068,384.42		RESERVAS DE CAPITAL	202,512,281.49	202,512,281.49	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(244,943,439.27)		RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	76,631,101.55	98,835,295.79		REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		(22,204,194.24)		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 (+) (-)	234,381,968.26	234,381,968.26	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	24,514,389.18	24,514,389.18	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	786,408,638.93		
SUMA DEL ACTIVO	2,494,426,349.13			SUMA EL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,494,426,349.13		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q. 7.68104 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo 2019.

Guatemala, 05 de abril 2019.

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Och
Contador General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Sanjaya Delgado
Presidente

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	3,446,049,396.38
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	1,174,777,993.59
MÁRGENES POR GIRAR	220,001,221.54
ADMINISTRACIONES AJENAS	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	2,182.70
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,784,052,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,774,422,100.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	2,007,196,304.23
CUENTAS DE REGISTRO	716,400.00

Nombre y Firma:

Luis Fernando Doris 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

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO


DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2019

(Cifras expresadas en Quetzales)


PRODUCTOS FINANCIEROS		244,383,735.18	
Intereses	83,179,577.23		
Comisiones	161,204,157.95		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		22,232,128.14	
Intereses	22,231,670.11		
Comisiones	458.03		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			222,151,607.04
PRODUCTOS POR SERVICIOS		54,773,160.74	
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	699,262.49		
Otros	54,073,898.25		
GASTOS POR SERVICIOS		105,879,943.88	
Comisiones por Servicios	105,879,943.88		
MARGEN POR SERVICIOS			(51,106,783.14)
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		28,007,150.02	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	3,548,192.80		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	24,458,957.22		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(28,007,150.02)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			143,037,673.88
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			138,989,400.76
MARGEN OPERACIONAL NETO			4,048,273.12
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		28,745,791.71	
Productos Extraordinarios	28,745,791.71		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		28,745,791.71
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			32,794,064.83
Impuesto sobre la Renta			8,279,675.65
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			24,514,389.18

Guatemala, 05 de abril 2019.

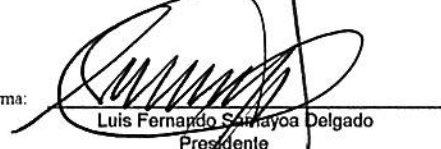
Nombre y Firma:


Juan Haroldo López Och
Contador General


Nombre y Firma:


Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:


Luis Fernando Sarayoa Delgado
Presidente

Nombre y Firma:


Juan Antonio Maldonado Erbsen
Gerente-Representante Legal

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2019
(Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	83,179,577.23
Cobro por comisiones	161,204,157.95
Cobro por servicios	54,773,160.74
Pago por intereses	(22,231,670.11)
Pago por comisiones	(458.03)
Pago por servicios	(105,879,943.88)
Pago por gastos de administración	(122,139,088.37)
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	(3,548,192.80)
Cartera de créditos:	-
Ingreso por amortizaciones	5,276,321,994.70
Egreso por desembolsos	(5,180,047,910.79)
Otras inversiones:	-
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	-
Ingresos por créditos	-
Egresos por amortización de créditos	(200,000,000.00)
Obligaciones financieras:	-
Ingresos por colocación	295,460.35
Egresos por redención o readquisición	(23,735,340.07)
Venta de activos extraordinarios	-
Impuesto sobre la renta pagado	-
Otros ingresos de operación	-
Otros egresos de operación	(97,842,577.90)
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	(179,650,830.98)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	-
Egreso por compra de inmuebles y muebles	(11,274,785.35)
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	(11,274,785.35)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Dividendos pagados	(7,675,770.00)
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación.	(7,675,770.00)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(198,601,386.33)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	946,649,587.99
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	748,048,201.66

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	946,649,587.99
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	946,649,587.99
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados	946,649,587.99

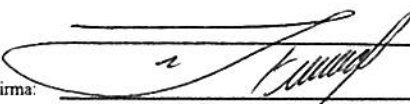
Guatemala, 05 de abril 2019.

Nombre y Firma:



Juan Haroldo Lopez Och
Contador General

Nombre y Firma:



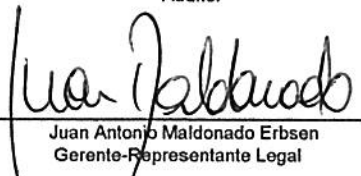
Luis Fernando Dorris Cruz
Auditor

Nombre y Firma:



Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Nombre y Firma:



Juan Antonio Maldonado Erbsen
Gerente-Representante Legal