

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO 2021
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	811,379,492.66	11,000.00	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,694,987,116.75	1,694,987,116.75	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Bancos del País	162,677,687.08	634,628,628.77	-	Depósitos a Plazo	-	-	-
Bancos del Extranjero	-	-	114,081,196.80	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques y Ciro a Compensar	-	-	-	Depósitos con Restricciones	-	-	-
Giros Sobre el Estérior	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00	0.00	-
INVERSIONES	-	-	-	Del Banco Central	-	-	-
En Títulos Valores para Negociación	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos Valores para la Venta	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Participación	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1,035,496,216.75	913,605,942.87	125,290,878.36	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Ventas	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	387,659.28	387,659.28	-
Vencidos	18,346,247.34	18,346,247.34	1,307,528.18	CUENTAS POR PAGAR	282,001,515.33	248,314,124.07	12,687,391.26
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	PROMISIONES	11,992,477.78	11,992,477.78	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	484,340,688.72	290,184,030.56	164,156,658.16	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	685,623.14	730,145.00	135,678.06
BIENES REALIZABLES	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	1,970,244,792.26	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	325,000,000.00	1,000,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	(-) Capital No Pagado	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
ADSCRITOS	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	211,035,814.02	211,035,814.02	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
INMUEBLES Y BIENES	124,116,171.47	325,870,393.49	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	108,310,948.54	111,599,831.97	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (*) (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (*) (-)	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	2,531,643,538.13	201,754,222.07	5,284,863.43	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 (*) (-)	-	-	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	77,308,865.26	77,308,865.26	-
				SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	881,399,743.87	48,056,264.80	48,056,264.80
					2,531,643,538.13	2,531,643,538.13	-

Los saldos en moneda extranjera están expresados en Quetzales por el Banco de Guatemala al 30 de junio 2021.

Guatemala, 05 de julio 2021.

4,928,417,829.85

881,821,268.16

756,992,883.75

1,137,292,088.00

1,187,267,888.36

3,145,732,325.51

431,188.88

Nombre y Firma:

Nombre y Firma:

Nombre y Firma:

Nombre y Firma:

Nombre y Firma:

Nombre y Firma:

Nombre y Firma:

[Firma]
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

[Firma]
Nombre y Firma:
Luis Ferrando Domínguez
A. Obis

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestro página: www.bccrd.com.gt

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		528,897,090.80	
Intereses	160,694,170.09		
Comisiones	368,202,920.71		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		46,012,588.45	
Intereses	45,830,548.75		
Comisiones	182,039.70		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			480,884,502.35
PRODUCTOS POR SERVICIOS		94,727,347.32	
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	1,261,948.65		
Otros	93,465,398.67		
GASTOS POR SERVICIOS		277,147,563.65	
Comisiones por Servicios	277,147,563.65		
MARGEN POR SERVICIOS			-182,420,216.33
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		81,315,397.15	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	15,024,635.74		
Cuentas Incobrables y de Duda Recuperación	66,290,761.41		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-81,315,397.15
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			217,148,888.87
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			222,386,737.34
MARGEN OPERACIONAL NETO			-6,237,848.47
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		73,521,627.78	
Productos Extraordinarios	73,521,627.78		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		73,521,627.78
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			68,283,779.31
Impuesto sobre la Renta			20,227,514.71
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			48,056,264.60

Guatemala, 06 de julio 2021

Nombre y Firma:

Juan Hamide López Doh
Contador General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Don s Cruz
Auditor

Nombre y Firma:

Luis Fernando Sanayoa Delgado
Presidente

Nombre y Firma:

Juan Antonio Maldonado Erbesen
Gerente Representante Legal

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

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	180,894,170.09
Cobro por comisiones	366,202,920.71
Cobro por servicios	94,727,347.32
Pago por intereses	-45,830,548.75
Pago por comisiones	-335,970.52
Pago por servicios	-277,147,563.65
Pago por gastos de administración	-183,782,497.08
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	-15,024,635.74
Cartera de créditos:	
Ingreso por amortizaciones	17,542,674,754.32
Egreso por desembolsos	-17,155,340,108.15
Otras inversiones:	
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	
Ingresos por créditos	1,230,000,000.00
Egresos por amortización de créditos	-1,530,000,000.00
Obligaciones financieras:	
Ingresos por colocación	0.00
Egresos por redención o readquisición	0.00
Venta de activos extraordinarios	-
Impuesto sobre la renta pagado	0.00
Otros ingresos de operación	-
Otros egresos de operación	-
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	146,883,487.65
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	-
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-15,024,853.22
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-15,024,853.22
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Dividendos pagados	-116,900,000.00
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación.	-116,900,000.00
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	14,958,634.43
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	896,420,858.22
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	911,379,492.65

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	896,420,858.22
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	896,420,858.22
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados	896,420,858.22

Guatemala, 06 de julio 2021

Nombre y Firma:

Juan Haroldo López Olin
Comisario General

Nombre y Firma:

Luis Fernando Oros Cruz
Auditor

Nombre y Firma:

Luis Fernando Sotomayor 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.bccredomatic.com

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ÍNDICES FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

1. LIQUIDEZ

1.1 Razón Corriente

Se obtiene de dividir la cuenta denominada activos corrientes entre el monto que corresponde a los pasivos a corto plazo. El resultado obtenido indica el número de fondos disponibles que cubren obligaciones para nuestra empresa, el resultado fue el siguiente:

ACTIVOS CORRIENTES	PASIVOS A CORTO PLAZO	RAZÓN CORRIENTE
2,401,216,396	1,969,378,969	1.22

1.2 Rotación de Cuentas por Cobrar

Se obtiene de dividir el monto registrado como cuentas por cobrar, entre el promedio de ingresos por día. El resultado nos indica el número de días que tarda la empresa en convertir en efectivo sus cuentas por cobrar. La rotación de nuestras cuentas por cobrar ha sido la siguiente:

CUENTAS POR COBRAR T.H.	VENTAS ANUALES	PROMEDIO DE VENTAS	PROMEDIO DE COBRO (Días)
1,056,593,597	621,624,438	1,726,734.55	612

2. ENDEUDAMIENTO

2.1 Razón de Endeudamiento

Esta razón mide el porcentaje de fondos proporcionados por los acreedores de la empresa para el financiamiento de activos. Se obtiene al dividir la deuda total entre los activos totales:

DEUDA TOTAL	ACTIVO TOTAL	RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO
1,970,244,792	2,631,643,536	75%

2.2 Razón Pasivo Capital

Esta medida indica la relación entre los fondos que proveen los acreedores y los que aportan los accionistas. Se obtiene de dividir la deuda total dentro del capital contable:

DEUDA TOTAL	CAPITAL CONTABLE	RAZÓN PASIVO CAPITAL
1,970,244,792	661,398,744	2.98

2.3 Cobertura de Intereses

Esta razón mide la habilidad de la empresa para efectuar pagos de intereses. Mientras más alto es el valor de esta razón, la empresa se encuentra en mejores condiciones de cumplir con sus pagos de intereses. Un valor de esta razón igual a 1 significa que las utilidades de la empresa se emplean en su totalidad para cubrir los gastos de los intereses:

UTILIDAD ANT. DE IMP. + GASTO DE INTERESES	TOTAL INTERESES	COBERTURA DE INTERESES
114,296,368	46,012,588	2.48

3. RENTABILIDAD

3.1 Rendimiento Sobre Capital

Mide la tasa de rendimiento obtenido por los accionistas en base a su inversión.

UTILIDADES NETAS	CAPITAL PAGADO	RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL
48,056,265	325,000,000	15%

3.2 Margen de Utilidad Sobre Ventas

Esta razón muestra la utilidad que se obtiene por cada quetzal de ingreso.

UTILIDADES NETAS	VENTAS TOTALES	MARGEN UTILIDAD SOBRE VENTAS
48,056,265	621,624,438	8%

3.3 Ganancia Operativa Sobre Ventas, excluyendo Gastos Financieros

UTILIDAD EN OPERACIÓN	VENTAS TOTALES	GANANCIA OPERATIVA SOBRE VENTAS
40,774,740	621,624,438	7%

4. INMOVILIZACIÓN DE LA INVERSIÓN

Se obtiene de dividir el activo total menos el activo corriente, dentro del total de activos.

ACTIVO TOTAL - ACTIVO CORRIENTE	ACTIVO TOTAL	INMOVILIZACIÓN DE LA INVERSIÓN
230,427,140	2,631,643,536	9%