


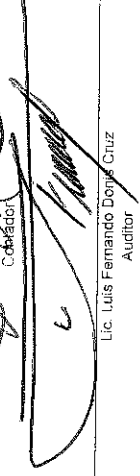
# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2021  
(Cifras en Quetzales)

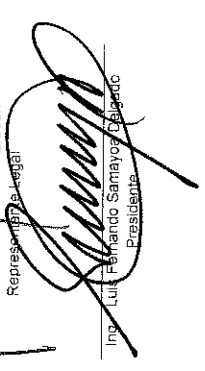
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	32,034,422.07			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		515,653.29	-	Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		31,163,048.72	349,720.06	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterio		-	-	Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterio		-	-				
	4,613,960.00			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>			
<b>INVERSIONES</b>				Del Banco central			
En Títulos-Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para la Venta		4,613,960.00	-	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	-	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 CRÉDITOS</b>				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
Vigente				CUENTAS POR PAGAR	25,618.26	25,618.26	
Vencida				PROVISIONES	57,750.27	57,750.27	
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	24,931.51	24,931.51	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
				OTRAS OBLIGACIONES			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,500,000.00	1,500,000.00	-	CRÉDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación				SUMA DEL PASIVO	83,368.53		
Deudores Varios				<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	
				Capital Autorizado		(75,000,000.00)	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00	180,000.00	-	(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				RESERVA DE CAPITAL	2,686,224.29	2,686,224.29	
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	18,863.14	18,863.14	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	9,937,869.50	9,937,869.50	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	652,714.40	652,714.40	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>38,372,176.72</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>38,372,176.72</b>		

Guatemala, 03 de abril de 2021

  
Lic. José Renato Jérez Hernández  
Cobrador

  
Lic. Luis Fernando Domínguez Cruz  
Auditor

  
Lic. Juan Antonio Meléndez Erosen  
Representante Legal

  
Lic. Luis Fernando Samayoa Osando  
Presidente

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 0.00

MÁRGENES POR GIRAR 0.00

ADMINISTRACIONES AJENAS 333,887,084.79

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES 0.00

FINANCIERAS 500,000,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 500,000,000.00

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00

OPERACIONES DE REPORTO 0.00

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.71498 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala al 31 de marzo de 2021.  
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

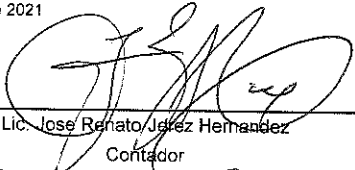
# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021


(Cifras en Quetzales)

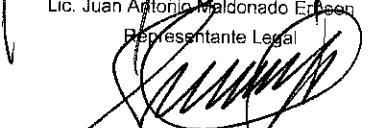
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>			665,833.84	
Intereses		665,833.84		
Comisiones		-		
Negociación de Títulos-Valores		-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto		-		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
Intereses		-		
Comisiones		-		
Beneficios Adicionales		-		
Negociación de Títulos-Valores		-		
Cuota de Formación FOPA		-		
Productos no Cobrados		-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto		-		
<b>MARGEN POR INVERSIONES</b>				
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>			130,810.14	665,833.84
Comisiones por Servicios Diversos		130,810.14		
Arrendamientos		-		
Almacenaje		-		
Avalúos e Inspecciones		-		
Manejo de Cuenta		-		
Otros		-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>				
Comisiones por Servicios		-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>				130,810.14
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>				
<b>PRODUCTOS</b>				
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		-		
<b>GASTOS</b>			3,573.82	
Comisiones por servicio		-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera		3,573.82		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación		-		
Gastos por Promoción de Empresas		-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>				(3,573.82)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>				793,070.16
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>				118,464.01
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>				674,606.15
<b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>				
Productos Extraordinarios		-		
Gastos Extraordinarios		-		
<b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>				
Productos de Ejercicios Anteriores		-		
Gastos de Ejercicios Anteriores		-		
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>				674,606.15
Impuesto sobre la Renta				21,891.75
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>				652,714.40

Guatemala, 03 de abril de 2021

  
 Lic. José Renato Jerez Hernández  
 Contador

  
 Lic. Luis Fernando Doris Cruz  
 Auditor

  
 Lic. Juan Antonio Maldonado Erbeson  
 Representante Legal

  
 Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado  
 Presidente