

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Cifras en Quetzales)

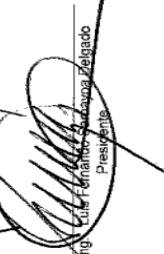
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	33,464,348.92			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		515,633.29	-	Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		32,598,129.20	350,566.37	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden			
Chèques a Compensar		-	-	Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior		-	-				
	4,613,960.00			CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES				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		-	-	De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Pagares Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CRÉDITOS				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vigente				CUENTAS POR PAGAR	30,969.27	30,969.27	-
Vencida				PROVISIONES	63,887.94	63,887.94	-
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	350,821.92	350,821.92	-	OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR	581.83			CRÉDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación				SUMA DEL PASIVO	94,887.21		
Deudores Varios		581.83	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
BIENES REALIZABLES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Pagado	25,000,000.00	100,000,000.00	-
				Capital Autorizado		(75,000,000.00)	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES			
OTRAS INVERSIONES				RESERVA DE CAPITAL			
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS, ADSCRITOS				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2,698,224.29	2,698,224.29	-
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
INMUEBLES Y BIENES				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
CARGOS DIFERIDOS	68,766.35	68,766.35	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	9,937,868.50	9,937,868.50	-
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	947,518.02	947,518.02	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	39,583,611.81		
SUMA DEL ACTIVO	39,678,479.02			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	39,678,479.02		

Guatemala, 06 de octubre de 2021

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	0.00
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	0.00
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	801,676,002.90
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES 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 REPORTE	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.75365 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2021.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccordomatic.com


Lic. Juan Antonio Maldonado Eriksen
Reservista Legal


Lic. Luis Fernando Domínguez
Auditor

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

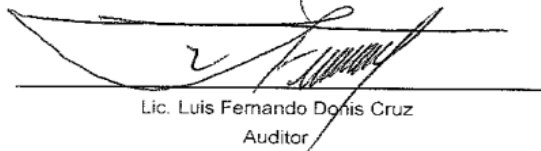
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		991,724.25	
Intereses	991,724.25		
Comisiones	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses	-		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			991,724.25
PRODUCTOS POR SERVICIOS		378,772.55	
Comisiones por Servicios Diversos	378,772.55		
Arendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			378,772.55
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		2,727.51	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	2,727.51		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(2,727.51)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,367,769.29
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			361,695.82
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,006,073.47
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			
Productos Extraordinarios	-		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			1,006,073.47
Impuesto sobre la Renta			58,555.45
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			947,518.02

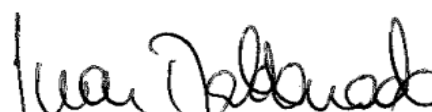
Guatemala, 06 de octubre de 2021



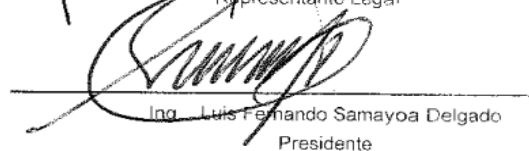
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

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