

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

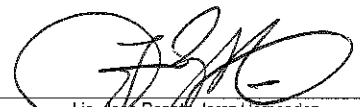
(Cifras en Quetzales)

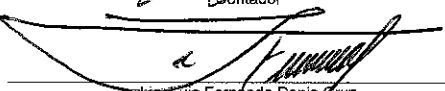
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	33,439,753.92			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Caja		-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central		515,853.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País		32,573,489.38	350,811.25	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior		-	-				
INVERSIONES	4,613,960.00			CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta		4,613,960.00	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
Operaciones de Reporto		-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Certificados de Participación		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-		
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Bonos	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	-			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	16,516.02	16,516.02	-
Vigente		-	-	CUENTAS POR PAGAR	68,646.38	68,646.38	-
Vencida		-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS	-	-	-
		-	-	ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	406,027.40	406,027.40	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	305.37	-	-	SUMA DEL PASIVO	85,162.40		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
Deudores Varios		305.37	-				
BIENES REALIZABLES	-			CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL PAGADO		100,000,000.00	-
		-	-	Capital Autorizado		(75,000,000.00)	-
		-	-	(-) Capital no Pagado			-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado			-
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	-	APORTACIONES PERMANENTES	2,698,224.29	2,698,224.29	-
				RESERVA DE CAPITAL			-
OTRAS INVERSIONES	-			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS			-
		-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			-
		-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			-
		-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			-
INMUEBLES Y MUEBLES	-			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			-
(-) Depreciaciones Acumuladas		-	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			-
		-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	9,937,869.50	9,937,869.50	-
CARGOS DIFERIDOS	60,170.56	60,170.56	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	978,961.06	978,961.06	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	38,615,054.85		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	38,700,217.25		
SUMA DEL ACTIVO	38,700,217.25						

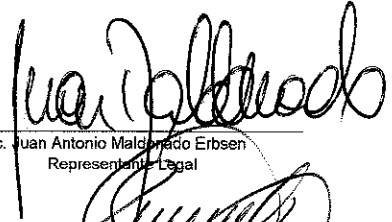
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

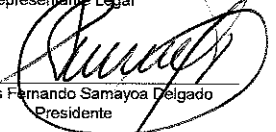
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	806,899,187.40
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00

Guatemala, 04 de noviembre 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

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73464 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2021.

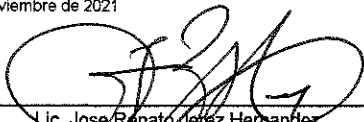
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccoredomatic.com


FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021
(Cifras en Quetzales)


PRODUCTOS FINANCIEROS		1,046,929.73	
Intereses	1,046,929.73		
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			
PRODUCTOS POR SERVICIOS		420,403.54	1,046,929.73
Comisiones por Servicios Diversos	420,403.54		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			420,403.54
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		2,682.63	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	2,682.63		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(2,682.63)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,464,650.64
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			420,955.58
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,043,695.06
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			1,043,695.06
Impuesto sobre la Renta			64,734.00
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			978,961.06

Guatemala, 04 de noviembre de 2021


 Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
 Contador


 Lic. Luis Fernando Dopis Cruz
 Auditor


 Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
 Representante Legal


 Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente