

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


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

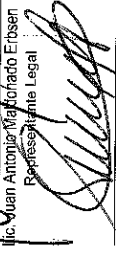
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	33,450,386.89			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		515,653.29	-	Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		32,584,306.39	350,427.21	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterio							
<b>INVERSIONES</b>	4,613,960.00			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>			
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco central			
En Títulos-Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		4,613,960.00		De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Bonos			
(-) Estimaciones por Valuación				Pagarés Financieros			
				Obligaciones Financieras a la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
Vigente				CUENTAS POR PAGAR	15,913.19	15,913.19	
Vencida				PROVISIONES	71,284.40	71,284.40	
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	459,452.05	459,452.05		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
				CRÉDITOS DIFERIDOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4,028.92			SUMA DEL PASIVO	87,197.99		
(-) Estimaciones por Valuación				<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>			
Deudores Varios		4,028.92					
<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 PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	2,698,224.29	2,698,224.29	
(-) Estimaciones por Valuación				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS, ADSCRITOS</b>				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	51,574.77	51,574.77		GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	9,937,869.50	9,937,869.50	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	1,036,111.25	1,036,111.25	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>38,759,402.63</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>38,759,402.63</b>		

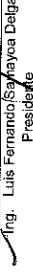
Guatemala, 06 de diciembre de 2021

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERIAS EN DEPÓSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	0.00
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MARGENES POR GIRAR	854,415,326.37
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
PÓLIZAS 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. 7.73058 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre de 2021. La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatc.com](http://www.baccredomatc.com)

  
Lic. Juan Antonio Mijangrado Eriksen  
Representante Legal

  
Lic. Luis Fernando Domínguez Cruz  
Auditor

  
Lic. Luis Fernando Domínguez Cruz  
Presidente

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		1,100,354.38	1,100,354.38	
Intereses		1,100,354.38		
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>				1,100,354.38
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>			463,128.52	
Comisiones por Servicios Diversos		463,128.52		
Arrendamientos		-		
Almacenaje		-		
Avalúos e Inspecciones		-		
Manejo de Cuenta		-		
Otros		-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			-	
Comisiones por Servicios		-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>				463,128.52
<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>			2,866.67	
Comisiones por servicio		-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera		2,866.67		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación		-		
Gastos por Promoción de Empresas		-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>				(2,866.67)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>				1,560,616.23
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>				453,640.51
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>				1,106,975.72
<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>				1,106,975.72
Impuesto sobre la Renta				70,864.47
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>				1,036,111.25

Guatemala, 06 de diciembre de 2021



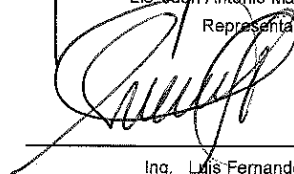
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen  
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente