


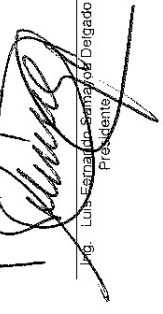
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

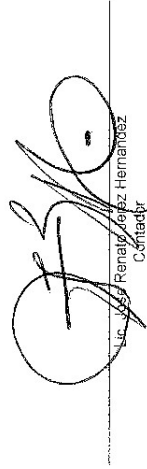
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2021
(Cifras en Quetzales)

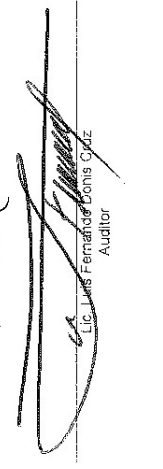
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	25,136,578.10	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	515,653.29	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	24,271,465.85	-	349,458.96	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
INVERSIONES	10,156,770.00	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	10,156,770.00	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	0.00	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigente	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	31,245.59	31,245.59	-
Vencida	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	53,363.77	53,363.77	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	836,630.14	836,630.14	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	1,517,456.16	1,517,456.16	-	ADSCRITOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
Deudores Varios	-	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	84,609.36	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(+) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	100,000,000.00	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	2,688,224.29	2,688,224.29	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	28,294.72	28,294.72	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	37,854,729.12	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+)	-	-	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	0.00	-	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (+)	-	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00	-	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	9,937,869.50	9,937,869.50	-
CUENTAS DE ORDEN	0.00	-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	134,025.97	134,025.97	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	0.00	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	37,770,119.76	-	-
GARANTIAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	-	-	ACREEDORAS Y CAPITAL	37,854,729.12	-	-
MARGENES POR GIRAR	329,381,242.57	-	-				
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00	-	-				
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	500,000,000.00	-	-				
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00	-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00	-	-				
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00	-	-				
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00	-	-				
OPERACIONES DE REPORTO	0.00	-	-				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00	-	-				

Guatemala, 03 de marzo de 2021


Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal


Lic. Luis Fernando Cobos Cruz
Auditor


Lic. Renaty Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Cobos Cruz
Auditor


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.70922 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero de 2021.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com


FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2021
(Cifras en Quetzales)


PRODUCTOS FINANCIEROS			141,842.47	
Intereses		141,842.47		
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				141,842.47
PRODUCTOS POR SERVICIOS			90,126.20	
Comisiones por Servicios Diversos		90,126.20		
Arrendamientos		-		
Almacenaje		-		
Avalúos e Inspecciones		-		
Manejo de Cuenta		-		
Otros		-		
GASTOS POR SERVICIOS				
Comisiones por Servicios		-		
MARGEN POR SERVICIOS				90,126.20
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN				
PRODUCTOS			1,342.68	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera		1,342.68		
Productos por Inversiones en Acciones		-		
Productos por Promoción de Empresas		-		
GASTOS			5,177.60	
Comisiones por servicio		-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera		5,177.60		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación		-		
Gastos por Promoción de Empresas		-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN				(3,834.92)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO				228,133.75
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				78,976.00
MARGEN OPERACIONAL NETO				149,157.75
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				149,157.75
Impuesto sobre la Renta				15,131.78
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA				134,025.97

Guatemala, 03 de marzo 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

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