

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras en Quetzales)

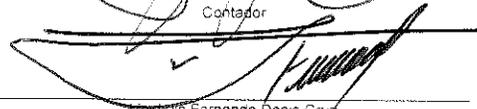
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	3,220,675.57			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		515,653.29		Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		2,355,114.55	349,907.73	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES	34,989,660.00			CRÉDITOS OBTENIDOS			
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco central			
En Títulos-Valores para la Venta		34,989,660.00		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			
Vigente				CUENTAS POR PAGAR	113,953.58	113,953.58	
Vencida				PROVISIONES	63,227.36	63,227.36	
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS ADSCRITOS			
				OTRAS OBLIGACIONES			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	883,333.33	883,333.33		CRÉDITOS DIFERIDOS			
				SUMA DEL PASIVO	177,180.94		
CUENTAS POR COBRAR				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación							
Deudores Varios				CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO	25,000,000.00		
BIENES REALIZABLES				Capital Autorizado		100,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				(-) Capital no Pagado		(75,000,000.00)	
				Casa Matriz, Capital Asignado			
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVA DE CAPITAL	2,698,224.29	2,698,224.29	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
OTRAS INVERSIONES				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Estimaciones por Valuación				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				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	42,978.98	42,978.98		RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,503,373.15	1,503,373.15	
(-) Amortizaciones Acumuladas				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	39,139,466.94		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	39,316,647.88		
SUMA DEL ACTIVO	39,316,647.88						

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

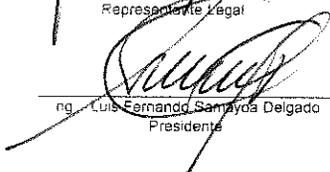
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	852,298,446.32
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00

Guatemala, 05 de enero de 2022


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Doris Cruz
Auditor


Lic. Juan Antonio Maldonado Eriksen
Representante Legal


Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.719120 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2021.

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

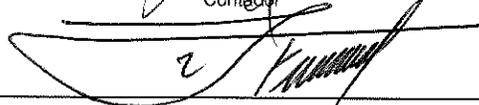
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

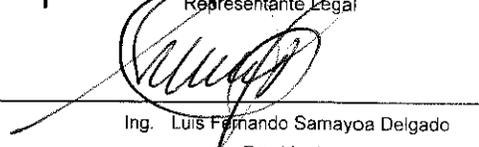
PRODUCTOS FINANCIEROS		1,541,778.23	
Intereses	1,541,778.23		
Comisiones	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses	-		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			
PRODUCTOS POR SERVICIOS		625,779.03	1,541,778.23
Comisiones por Servicios Diversos	625,779.03		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			625,779.03
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		89,381.07	
Comisiones por servicio	85,994.92		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	3,386.15		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(89,381.07)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			2,078,176.19
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			489,662.62
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,588,513.57
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			1,588,513.57
Impuesto sobre la Renta			85,140.42
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,503,373.15

Guatemala, 05 de enero de 2022


 Lic. José Renato Jerez Hernandez
 Contador


 Lic. Luis Fernando Donis-Cruz
 Auditor


 Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
 Representante Legal


 Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente