

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2022
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,165,939.95			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		-	-	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		515,653.29	-	Depósitos de Ahorro		-	-
Banco Del País		3,301,707.55	348,579.11	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	27,137.22	27,137.22	-
Vencida		-	-	PROVISIONES	65,865.38	65,865.38	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	55,208.33	55,208.33	-	OTRAS OBLIGACIONES			
				CRÉDITOS DIFERIDOS			
CUENTAS POR COBRAR	-			SUMA DEL PASIVO	93,002.60		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
Deudores Varios		-	-				
BIENES REALIZABLES	-			CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	-
				Capital Autorizado		(75,000,000.00)	-
				(-) Capital no Pagado			
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	-	APORTACIONES PERMANENTES			
				RESERVA DE CAPITAL	2,773,392.95	2,773,392.95	
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 (+) (-)	11,366,073.99	11,366,073.99	
CARGOS DIFERIDOS	34,383.19	34,383.19	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	192,721.93	192,721.93	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	39,332,188.87		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	39,425,191.47		
SUMA DEL ACTIVO	39,425,191.47						

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	856,307,127.41
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 febrero de 2022

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Lic. Juan Antonio Masonado Ertzen
Representante Legal

Ing. Luis Fernando Samayoa Deigado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.68981 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2022.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccreddomatic.com

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		165,625.00	
Intereses	165,625.00		
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			165,625.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		61,986.12	
Comisiones por Servicios Diversos	61,986.12		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			61,986.12
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		1,328.62	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	1,328.62		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(1,328.62)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			226,282.50
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			29,821.54
MARGEN OPERACIONAL NETO			196,460.96
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			196,460.96
Impuesto sobre la Renta			3,739.03
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			192,721.93

Guatemala, 04 de febrero de 2022




Lic. Jose Renato Jerez Hernandez



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente