

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2022

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,261,023.01	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	515,653.29	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	3,334,065.76	-	411,303.96	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	20,105.62	20,105.62	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	71,141.42	71,141.42	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	386,458.33	386,458.33	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	-	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	91,247.04	-	-
Deudores Varios	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	100,000,000.00	-
				Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
				APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	2,773,392.95	2,773,392.95	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	17,191.61	17,191.61	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	11,366,073.99	11,366,073.99	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	603,618.97	603,618.97	-
SUMA DEL ACTIVO	39,834,332.95	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	39,743,085.91	-	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	39,834,332.95	-	-

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	867,064,678.09
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, 05 de abril de 2022

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal

Ing. Luis Fernando Sosa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.68025 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo de 2022.

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 MARZO DE 2022
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		496,875.00	
Intereses	496,875.00		
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			496,875.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		219,447.41	
Comisiones por Servicios Diversos	219,447.41		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			219,447.41
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		1,890.50	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	1,890.50		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(1,890.50)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			714,431.91
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			97,251.62
MARGEN OPERACIONAL NETO			617,180.29
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			617,180.29
Impuesto sobre la Renta			13,561.32
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			603,618.97

Guatemala, 05 de abril de 2022



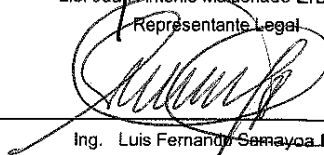
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente