

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2022  
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4,323,602.27			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		515,953.29		Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		3,363,404.89	444,544.09	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior							
	34,989,660.00	34,989,660.00		<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>			
<b>INVERSIONES</b>				Del Banco central			
En Títulos-Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos-Valores para su Vencimiento				De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagatés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
Vigente				CUENTAS POR PAGAR	25,263.71	25,263.71	
Vencida				PROVISIONES	76,549.36	76,549.36	
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
	552,083.33	552,083.33		ADSCRITOS			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>				OTRAS OBLIGACIONES			
Cobrar				CRÉDITOS DIFERIDOS			
	2,950.32			SUMA DEL PASIVO	101,813.07		
<b>BIENES REALIZABLES</b>				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación							
	180,000.00	180,000.00		<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		(75,000,000.00)	
				(-) Capital no Pagado			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimaciones por Valuación				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
				RESERVA DE CAPITAL	2,773,392.95	2,773,392.95	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
(-) Amortizaciones Acumuladas				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR			
	8,595.82	8,595.82		DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
	40,056,891.74	40,056,891.74		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	11,366,073.99	11,366,073.99	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	815,611.73	815,611.73	
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	39,955,078.57		
					40,056,891.74		

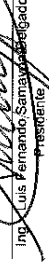
Guatemala, 04 de mayo de 2022

  
Lic. Juan Antonio Maldonado Eibsen  
Representante Legal

  
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador

  
Lic. Luis Fernando Samayá  
Presidente

  
Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Autor

  
Lic. Luis Fernando Samayá  
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.66517 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de abril de 2022.  
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2022  
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		662,500.00	
Intereses	662,500.00		
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>			662,500.00
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		317,267.80	
Comisiones por Servicios Diversos	317,267.80		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			-
Comisiones por Servicios	-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			317,267.80
<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>		2,698.34	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	2,698.34		
Cuentas Incobrables y de Dudosas Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(2,698.34)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			977,069.46
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			141,648.98
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			835,420.48
<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>			835,420.48
Impuesto sobre la Renta			19,808.75
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			815,611.73

Guatemala, 04 de mayo de 2022



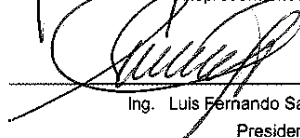
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen  
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente