

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,300,326.70	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,686.57	505,686.57	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	3,297,986.90	3,297,986.90	496,651.23	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Externo	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Externo	-	-	-				
INVERSIONES	34,989,660.00	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	34,989,660.00	34,989,660.00	-	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	35,450.07	35,450.07	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	86,837.64	86,837.64	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	883,333.33	883,333.33	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	87,986.38	74,867.10	-	SUMA DEL PASIVO	122,287.71	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
Deudores Varios	-	13,119.28	-				
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
Deudores Varios	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	2,773,392.95	2,773,392.95	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
Deudores Varios	-	-	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
Deudores Varios	-	-	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
				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	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,264,368.38	1,264,368.38	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	40,403,655.32	-	-
SUMA DEL ACTIVO	40,526,143.03	-	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	40,526,143.03	-	-

Guatemala, 06 de Julio de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CRÉDITOS

MÁRGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

0.00

0.00

0.00

0.00

0.00

1,016,013,510.39

0.00

500,000,000.00

500,000,000.00


0.00

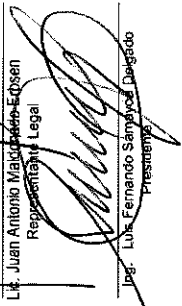
0.00

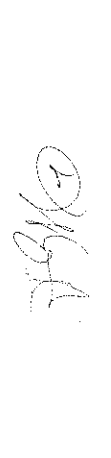
0.00

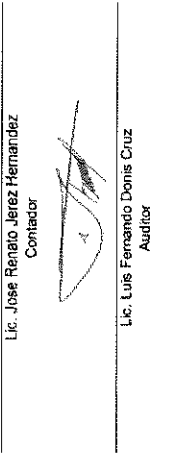
0.00

0.00


Lic. Juan Antonio Maldonado-Epstein
Representante Legal


Lic. Fernando Samayoa
Presidente


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.775606 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de junio de 2022.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.bccredomatic.com

FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS		993,750.00	
Intereses	993,750.00		
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			993,750.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		539,320.10	
Comisiones por Servicios Diversos	539,320.10		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			539,320.10
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			2,888.98
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	2,888.98		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS			-
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudosas Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			2,888.98
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,535,959.08
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			236,772.27
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,299,186.81
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			1,299,186.81
Impuesto sobre la Renta			34,798.43
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,264,388.38

Guatemala, 06 de julio de 2022



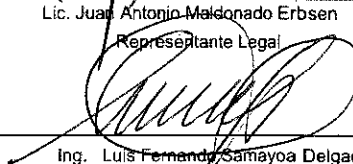
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente