

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,302,105.84	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,688.57	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	4,279,592.99	-	516,824.28	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
INVERSIONES	34,989,660.00	-	-	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	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigente	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
Vencida	-	-	-	Cuentas por pagar	30,838.74	30,838.74	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Provisiones	79,529.27	79,529.27	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	55,208.33	55,208.33	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
Cuentas por cobrar	-	-	-	ADSCRITOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
Deudores Varios	88,031.46	80,470.10	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	110,368.01	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Pagado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	77,124.20	77,124.20	-	RESERVA DE CAPITAL	2,773,392.95	2,773,392.95	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	40,692,129.83	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00	-	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
MERCADERIAS EN DEPÓSITO	0.00	-	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
CUENTAS DE ORDEN	0.00	-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	-	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
MÁRGENES POR GIRAR	1,016,340,017.35	-	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00	-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	11,366,073.99	11,366,073.99	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	1,442,294.88	1,442,294.88	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	500,000,000.00	-	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	40,692,129.83	-	-
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 agosto de 2022

RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00

MERCADERIAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 0.00

MÁRGENES POR GIRAR 1,016,340,017.35

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 500,000,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 500,000,000.00

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


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Denis Cruz
Auditor


Lic. Juan Antonio Maldonado Eriksen
Representante Legal


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.736540 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio de 2022.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccrdomatic.com

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

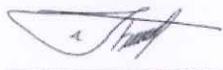
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2022
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,159,375.00	
Intereses	1,159,375.00		
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			1,159,375.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		606,707.11	
Comisiones por Servicios Diversos	606,707.11		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		-	
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			606,707.11
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			1,581.06
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	1,581.06		
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 Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			1,581.06
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,767,663.17
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			282,962.57
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,484,700.60
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			1,484,700.60
Impuesto sobre la Renta			42,405.72
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,442,294.88

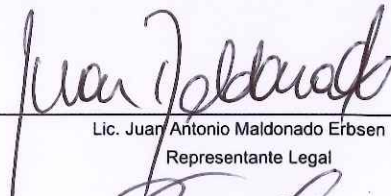
Guatemala, 05 de agosto de 2022



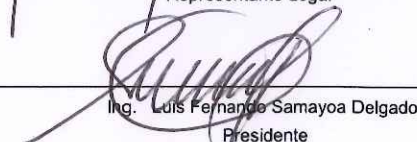
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente