

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,363,902.77	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,688.57	505,688.57	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	4,315,981.75	4,315,981.75	542,232.45	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
	34,989,660.00	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
INVERSIONES				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	34,989,660.00	34,989,660.00	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	33,442.75	33,442.75	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	84,873.41	84,873.41	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
	-	-	-	ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	-	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
	220,833.33	220,833.33	-	CREDITOS DIFERIDOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	70,170.93	68,145.77	-	SUMA DEL PASIVO	118,116.16	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
Deudores Varios	-	2,025.16	-				
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	2,773,392.95	2,773,392.95	-
	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
	-	-	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
	-	-	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	69,411.78	69,411.78	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	11,366,073.99	11,366,073.99	-
	-	-	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,636,395.71	1,636,395.71	-
SUMA DEL ACTIVO	40,893,978.81	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	40,775,862.65	-	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	0.00	-	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	40,893,978.81	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00	-	-				
MERCADERIAS EN DEPÓSITO	0.00	-	-				
CUENTAS DE ORDEN	0.00	-	-				
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	0.00	-	-				
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	-	-				
MARGENES POR GIRAR	0.00	-	-				
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,019,570.403.03	-	-				
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	-	-				

Guatemala, 06 de septiembre de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

0.00

0.00

0.00

0.00

1,019,570.403.03

0.00

500,000,000.00

500,000,000.00

0.00

0.00

0.00

0.00

0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7,738.190 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala al 31 de agosto de 2022. La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

Lic. Juan Antonio Malvar

Representante Legal

Lic. Luis Fernando Samayá

Presidente

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez

Contador

Lic. Luis Fernando Domis Cruz

Auditor

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

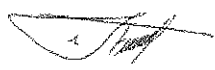
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2022
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,325,000.00	1,325,000.00
Intereses	1,325,000.00		
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			
PRODUCTOS POR SERVICIOS		675,883.52	675,883.52
Comisiones por Servicios Diversos	675,883.52		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			675,883.52
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			1,663.60
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	1,663.60		
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			1,663.60
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			2,002,547.12
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			323,431.55
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,679,115.57
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			1,679,115.57
Impuesto sobre la Renta			42,719.86
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,636,395.71

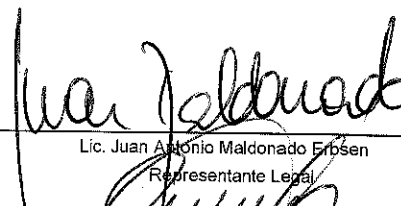
Guatemala, 06 de septiembre de 2022



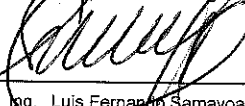
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbesen
Representante Legal



Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com