

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS				
Intereses	1,490,625.00		1,490,625.00	
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				1,490,625.00
Comisiones por Servicios Diversos	743,720.72		743,720.72	
Arrendamientos	-			
Almacenaje	-			
Avalúos e Inspecciones	-			
Manejo de Cuenta	-			
Otros	-			
GASTOS POR SERVICIOS				
Comisiones por Servicios	-			
MARGEN POR SERVICIOS				743,720.72
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN				
PRODUCTOS				
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		11,984.22	
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	11,984.22			
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 Duda Recuperación	-			
Gastos por Promoción de Empresas	-			
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN				11,984.22
MARGEN OPERACIONAL BRUTO				2,246,329.94
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				373,503.35
MARGEN OPERACIONAL NETO				1,872,826.59
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				1,872,826.59
Impuesto sobre la Renta				47,590.91
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA				1,825,235.68

Guatemala, 04 de octubre de 2022



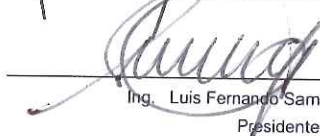
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,384,787.53	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,688.57	505,688.57	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	4,308,781.81	4,308,781.81	570,317.15	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
				CREDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	34,989,660.00	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	-	-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
CARTERA DE CREDITOS	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	24,400.80	24,400.80	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	89,817.55	89,817.55	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	386,458.33	386,458.33	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	76,315.75	72,347.99	-	CREDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	114,218.35	-	-
Deudores Varios	-	3,967.76	-				
				CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
BIENES REALIZABLES	180,000.00	180,000.00	-	(-) Capital no Pagado	-	(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
				APORTACIONES PERMANENTES	2,773,392.95	2,773,392.95	-
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
				REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)	-	-	-
ADSCRITOS, CASA MATRIZ Y DEPTOS.	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.	-	-	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
ADSCRITOS	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	11,366,073.99	11,366,073.99	-
CARGOS DIFERIDOS	61,699.36	61,699.36	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,825,235.68	1,825,235.68	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	40,964,702.62	-	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	41,078,920.97	41,078,920.97	-

Guatemala, 04 de octubre de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS AMORTIZADAS

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

0.00

0.00

0.00

0.00

1,056,408,012.58

0.00

0.00

500,000,000.00

500,000,000.00

0.00

0.00

0.00

0.00

0.00

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador

Lic. Luis Fernando Sampedro Diegado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.88368 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2022. La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomali.com