

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,426,711.34	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,688.57	505,688.57	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	4,329,098.95	4,329,098.95	591,923.82	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
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	31,321.81	31,321.81	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	94,961.69	94,961.69	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	552,083.33	552,083.33	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
COBRAR	74,243.41	72,211.17	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	126,283.50	-	-
Deudores Varios	2,032.24	2,032.24	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	-	-
				Capital Autorizado	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
				RESERVA DE CAPITAL	2,773,392.95	2,773,392.95	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	53,986.94	53,986.94	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	11,366,073.99	11,366,073.99	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	2,010,934.58	2,010,934.58	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	41,150,401.52	-	-
SUMA DEL ACTIVO	41,276,685.02	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	41,150,401.52	-	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	41,276,685.02	-	-

Guatemala, 07 de noviembre de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 0.00

MARGENES POR GIRAR 0.00

ADMINISTRACIONES AJENAS 1,061,408,726.12

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 MERCADERIAS EN DEPÓSITO 0.00


POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00

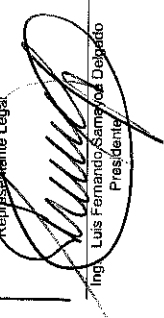
OPERACIONES DE REPORTO 0.00

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 0.00


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Doris Cruz
Auditor


Lic. Juan Antonio Valdonado Erben
Gerente General Legal


Lic. Luis Fernando Samafor Debbato
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.828570 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2022.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baaccredomatic.com

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,656,250.00	
Intereses	1,656,250.00		
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			1,656,250.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		814,698.27	
Comisiones por Servicios Diversos	814,698.27		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			814,698.27
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		7,978.41	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	7,978.41		
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			7,978.41
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			2,478,926.68
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			416,032.76
MARGEN OPERACIONAL NETO			2,062,893.92
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			2,062,893.92
Impuesto sobre la Renta			51,959.34
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			2,010,934.58

Guatemala, 07 de noviembre de 2022



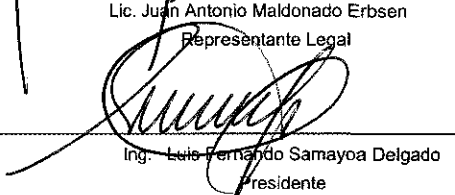
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente