

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2021


(Cifras en Quetzales)

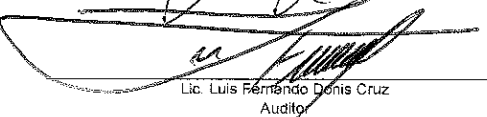
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	25,142,086.87	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	515,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	-	24,273,476.95	352,956.63	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
INVERSIONES	10,155,770.00	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	10,155,770.00	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	0.00	-	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	-	-	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	24,763.57	24,763.57	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	48,977.27	48,977.27	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	769,315.07	769,315.07	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	1,500,195.20	1,500,000.00	-	SUMA DEL PASIVO	73,740.84	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
Deudores Varios	-	195.20	-				
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	(75,000,000.00)	-
				Capital Autorizado	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	2,698,224.29	2,698,224.29	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	37,726.30	37,726.30	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	9,937,869.50	9,937,869.50	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	75,258.81	75,258.81	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	37,711,352.60	-	-
SUMA DEL ACTIVO	37,785,093.44			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	37,785,093.44		

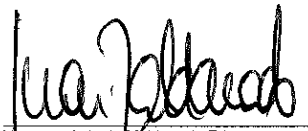
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

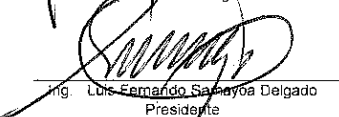
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	325,038,353.29
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
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, 03 de febrero de 2021


 Lic. José Renato Jerez Hernández
 Contador


 Lic. Luis Fernando Denis Cruz
 Auditor


 Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
 Representante Legal


 Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.78638 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2021.

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

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

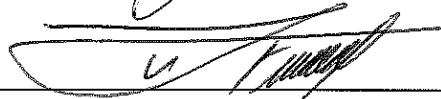
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2021
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		74,527.40	
Intereses	74,527.40		
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			74,527.40
PRODUCTOS POR SERVICIOS		48,668.85	
Comisiones por Servicios Diversos	48,668.85		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			48,668.85
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		1,263.80	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	1,263.80		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		1,601.05	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	1,601.05		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(337.25)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			122,859.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			39,488.00
MARGEN OPERACIONAL NETO			83,371.00
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			83,371.00
Impuesto sobre la Renta			8,112.19
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			75,258.81

Guatemala, 03 de febrero de 2021




Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador



Lic. Luis Fernando Doris Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente