

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023

(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		165,625.00	
Intereses	165,625.00		
Comisiones	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			-
Intereses	-		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
<b>MARGEN POR INVERSIONES</b>			165,625.00
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		64,439.96	
Comisiones por Servicios Diversos	64,439.96		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			-
Comisiones por Servicios	-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			64,439.96
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>PRODUCTOS</b>			-
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
<b>GASTOS</b>		283.97	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	283.97		
Cuentas Incobrables y de Dudosas Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(283.97)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			229,780.99
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			59,931.69
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			169,849.30
<b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>			-
Productos Extraordinarios	-		
Gastos Extraordinarios	-		
<b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			-
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>			169,849.30
Impuesto sobre la Renta			4,477.03
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			165,372.27

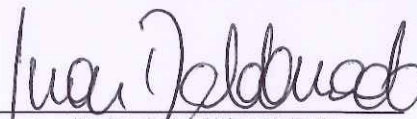
Guatemala, 06 de febrero de 2023




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 31 DE ENERO DE 2023  
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	6,499,633.55			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	-		
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		505,688.57	-	Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		5,339,231.39	654,713.59	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior		-	-				
	34,989,660.00			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>			
<b>INVERSIONES</b>				Del Banco central			
En Títulos-Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para la Venta		34,989,660.00	-	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto		-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Certificados de Participación		-	-	Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
Vigencia				Cuentas por pagar	31,621.11	31,621.11	-
Vencida				Provisiones	93,711.92	93,711.92	-
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	55,208.33	55,208.33	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
				CRÉDITOS DIFERIDOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	67,182.06	65,882.01	-	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	125,333.03		
(-) Estimaciones por Valuación							
Deudores Varios		1,300.05	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
				Capital Autorizado	25,000,000.00	100,000,000.00	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>				(-) Capital no Pagado		(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00	180,000.00	0.00	RESERVA DE CAPITAL	2,893,011.02	2,893,011.02	-
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Estimaciones por Valuación				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (*) (-)			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	30,849.68	30,849.68	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (*) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (*) (-)			
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	13,638,817.30	13,638,817.30	-
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	41,822,533.62			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	41,822,533.62		

Guatemala, 05 de febrero de 2023

  
Lic. Juan Antonio Majoigardo Erösén  
Representante Legal

  
Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente

  
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador

  
Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor

## CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MARGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,066,017,023.56
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
500,000,000.00	
500,000,000.00	
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS</b>	
TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7,848,650 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2023.

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)