

FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,556,049.67			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		505,688.57	-	Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		4,376,810.67	673,550.43	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior		-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	34,989,660.00			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		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Pagares Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencida				CUENTAS POR PAGAR	46,813.79	46,813.79	
(-) Estimaciones por Valuación				PROVISIONES	98,856.06	98,856.06	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
ADSCRITOS				ADSCRITOS			
COBRAR	209,791.67	209,791.67	-	OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR				CRÉDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación	1,048,984.26	1,048,984.01	-	SUMA DEL PASIVO	145,669.85		
Deudores Varios		0.25	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
BIENES REALIZABLES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado	25,000,000.00		
INVERSIONES PERMANENTES				(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación	180,000.00	180,000.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		100,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES				APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVA DE CAPITAL			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	2,893,011.02	2,893,011.02	
INMUEBLES Y MUEBLES				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Depreciaciones Acumuladas				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
CARGOS DIFERIDOS				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas	23,137.26	23,137.26	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
SUMA DEL ACTIVO	42,007,622.86			PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00			GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADOS DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
MERCADERIAS EN DEPÓSITO	0.00			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)			
CUENTAS DE ORDEN				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	13,638,817.30	13,638,817.30	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	330,124.69	330,124.69	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00				41,961,953.01		
MÁRGENES POR GIRAR	1,083,293,979.52						
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00						
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						
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00						
OPERACIONES DE REPORTO	0.00						
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00						

Guatemala, 06 de marzo de 2023

Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal

Lic. José Renato Jévez Hernández
Contador

Lic. Luis Fernando Donis 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.7,814,930 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero de 2023.


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

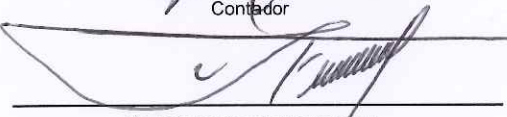
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

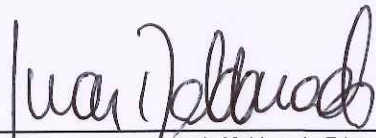
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Cifras en Quetzales)


PRODUCTOS FINANCIEROS		320,208.34	320,208.34
Intereses		320,208.34	
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			320,208.34
PRODUCTOS POR SERVICIOS			128,734.00
Comisiones por Servicios Diversos	128,734.00		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			128,734.00
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-
PRODUCTOS			-
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	-		
GASTOS			3,111.35
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	3,111.35		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(3,111.35)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			445,830.99
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			103,356.82
MARGEN OPERACIONAL NETO			342,474.17
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			342,474.17
Impuesto sobre la Renta			12,349.48
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			330,124.69

Guatemala, 06 de marzo 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

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