


# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL 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>	5,605,886.54			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja		505,688.57		Depósitos Monetarios			
Banco Central		4,383,776.51	716,221.56	Depósitos de Ahorro			
Banco Del Paris				Depósitos a Plazo		89,139.92	
Banco Del Exterior				Depósitos a la Orden		109,144.34	
Cheques a Compensar				Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior							
	34,989,660.00			<b>CREDITOS 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			
Opciones de Reporto				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Operaciones 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 CREDITOS</b>				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
Vigente				Cuentas por pagar		89,139.92	
Vencida				Provisiones		109,144.34	
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>				OTRAS OBLIGACIONES			
	552,083.33	552,083.33		CRÉDITOS DIFERIDOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				SUMA DEL PASIVO	178,284.26		
(-) Estimaciones por Valuación		1,080,214.79		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	34,922.87	34,922.87	
Deudores Varios		30,037.00					
				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>				Capital pagado	25,000,000.00	100,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				(-) Capital no pagado		(75,000,000.00)	
				Casa Matriz, Capital Asignado			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		180,000.00		RESERVA DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	2,893,011.02	2,893,011.02	
(-) Estimaciones por Valuación				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
(-) Depreciaciones Acumuladas				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	13,638,617.30	13,638,817.30	
(-) Amortizaciones Acumuladas		7,712.42		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	670,321.72	670,321.72	
					42,202,150.04		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	42,415,357.17				42,415,357.17		

Guatemala, 05 de mayo de 2023

Guatemala, 05 de mayo de 2023

  
Lic. Juan Antonio Macalano Erbesan  
Representante Legal

  
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador

  
Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00

MERCADERIAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN 0.00

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 0.00

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 0.00

MARGENES POR GIRAR 0.00

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

POLIZAS 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. 7,892,260 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala al 30 de abril de 2023.


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

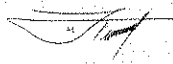
# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2023  
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		662,500.00	
Intereses	662,500.00		
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>			662,500.00
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		223,533.11	
Comisiones por Servicios Diversos	223,533.11		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			
Comisiones por Servicios	-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			223,533.11
<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>		3,679.83	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	3,679.83		
Cuentas Incobrables y de Dudososa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(3,679.83)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			882,353.28
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			190,472.32
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			691,880.96
<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>			691,880.96
Impuesto sobre la Renta			21,559.24
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			670,321.72

Guatemala, 05 de mayo 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