

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2023
(Cifras en Quetzales)

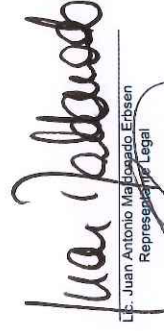
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,626,456.00			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		505,688.57		Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		4,376,037.07	742,730.36	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior							
	34,989,660.00			CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES				Del Banco central			
En Títulos-Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para la Venta		34,989,660.00		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				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
CARTERA DE CRÉDITOS				CUENTAS POR PAGAR	82,175.89	82,175.89	
Vigente				PROVISIONES	117,802.29	117,802.29	
Vencida				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
(-) Estimaciones por Valuación				ADSCRITOS			
				OTRAS OBLIGACIONES			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	717,708.33	717,708.33		CRÉDITOS DIFERIDOS			
				SUMA DEL PASIVO	199,978.18		
CUENTAS POR COBRAR	1,081,781.88	1,052,390.40			23,631.86	23,631.86	
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
Deudores Varios		29,391.48		CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	
				Capital Autorizado		(75,000,000.00)	
BIENES REALIZABLES				(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES			
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00		RESERVA DE CAPITAL			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	2,893,011.02	2,893,011.02	
OTRAS INVERSIONES				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
(-) Estimaciones por Valuación				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
ADSCRITOS				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR			
INMUEBLES Y MUEBLES				DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	13,638,817.30	13,638,817.30	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	840,167.85	840,167.85	
CARGOS DIFERIDOS				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	42,371,986.17		
(-) Amortizaciones Acumuladas							
SUMA DEL ACTIVO	42,595,606.21				42,595,606.21		

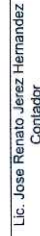
Guatemala, 06 de junio de 2023

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 GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MARGENES POR GIRAR	1,075,671,020.33
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

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.630140 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo de 2023. La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomaltic.com


Lic. Juan Antonio M. Joséado Erbsen
Representante Legal


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Dotis Cruz
Auditor

FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		828,125.00	
Intereses	828,125.00		
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			828,125.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		301,601.26	
Comisiones por Servicios Diversos	301,601.26		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			301,601.26
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			1,631.05
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	1,631.05		
Cuentas Incobrables y de Dudosas Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(1,631.05)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,128,095.21
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			251,877.42
MARGEN OPERACIONAL NETO			876,217.79
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			876,217.79
Impuesto sobre la Renta			36,049.94
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			840,167.85

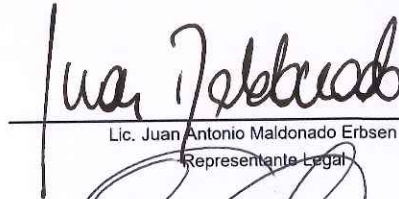
Guatemala, 06 de junio de 2023



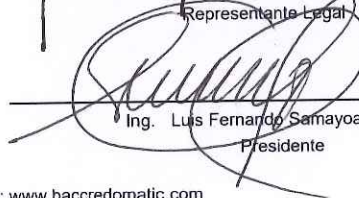
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente