




# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 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>	6,614,052.32	-	-	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,685.57	505,685.57	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	5,316,955.78	5,316,955.78	791,407.97	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	-	-	-
<b>INVERSIONES</b>	34,989,660.00	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	34,989,660.00	34,989,660.00	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados, en Compra de Valores	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigilante	-	-	-	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	-	-	-
Ventida	-	-	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	205,845.51	205,845.51	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	PROVISIONES	109,453.12	109,453.12	-
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	55,208.33	55,208.33	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
COBRAR	-	-	-	ADSCRITOS	-	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,135,789.98	1,055,116.67	80,673.31	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
Deudores Varios	-	-	-	CREDITOS DIFERIDOS	-	-	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	180,000.00	180,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	315,298.63	315,298.63	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	28,208.89	28,208.89	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	-	-	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS, ADSCRITOS</b>	2,893,011.02	2,893,011.02	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	78,689.31	78,689.31	-	REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	43,053,399.94	43,053,399.94	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)	-	-	-
<b>CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES</b>	0.00	0.00	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00	0.00	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
MERCADERIAS EN DEPÓSITO	0.00	0.00	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	1,120,774,399.79	1,120,774,399.79	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00	0.00	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	13,638,817.30	13,638,817.30	-
GARANTÍAS, CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	1,178,064.10	1,178,064.10	-
MÁRGENES POR GIRAR	0.00	0.00	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	42,709,892.42	42,709,892.42	-
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00	0.00	-	<b>Guatemala, 04 de agosto de 2023</b>	43,053,399.94	43,053,399.94	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS FINANCIERAS	500,000,000.00	500,000,000.00	-				
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00	500,000,000.00	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00	0.00	-				
TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO	0.00	0.00	-				
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00	0.00	-				
OPERACIONES DE REPORTO	0.00	0.00	-				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	-				

  
Lic. Juan Antonio Maldonado Erbes  
Representante Legal

  
Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente

  
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador

  
Lic. Luis Fernando Denis Cruz  
Auditor

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7,868930 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio de 2023.  
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

# FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

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

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		1,159,375.00	
Intereses	1,159,375.00		
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>			
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		422,625.09	1,159,375.00
Comisiones por Servicios Diversos	422,625.09		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			
Comisiones por Servicios	-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			422,625.09
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>PRODUCTOS</b>		2,211.04	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	2,211.04		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
<b>GASTOS</b>			
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			2,211.04
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			1,584,211.13
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			356,392.43
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			1,227,818.70
<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>			1,227,818.70
Impuesto sobre la Renta			49,754.60
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			1,178,064.10

Guatemala, 04 de agosto de 2023



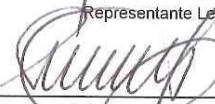
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador



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](http://www.baccredomatic.com)