

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	6,562,808.25	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,688.57	505,688.57	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	5,215,082.04	5,215,082.04	842,037.64	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-	CREDITOS OBTENIDOS	-	-	-
INVERSIONES	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	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
CARTERA DE CREDITOS	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigente	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	69,744.11	69,744.11	-
Vencida	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	122,083.94	122,083.94	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	386,458.33	386,458.33	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
COBRAR	-	-	-	ADSCRITOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	1,125,648.54	1,056,308.86	-	OTRAS OBLIGACIONES	221,828.05	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CREDITOS DIFERIDOS	-	-	-
Deudores Varios	69,339.68	69,339.68	-	SUMA DEL PASIVO	31,444.91	31,444.91	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	100,000,000.00	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	(-) Capital no Pagado	-	(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	2,893,011.02	2,893,011.02	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.	-	-	-	REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
ADSCRITOS	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	62,713.93	62,713.93	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	43,307,289.05	43,307,289.05	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	0.00	-	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	13,638,817.30	13,638,817.30	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	1,522,167.77	1,522,167.77	-
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00	-	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	43,307,289.05	43,307,289.05	-
CUENTAS DE ORDEN	0.00	-	-				
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00	-	-				
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	-	-				
MARGENES POR GIRAR	1,121,965,794.00	-	-				
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00	-	-				
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	500,000,000.00	-	-				
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00	-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00	-	-				
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00	-	-				
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00	-	-				
OPERACIONES DE REPORTO	0.00	-	-				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00	-	-				

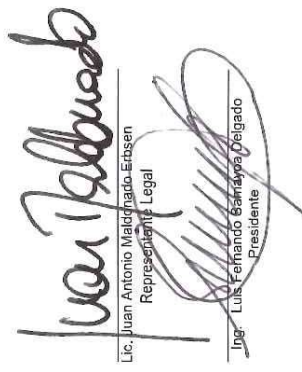
Guatemala, 04 de octubre de 2023



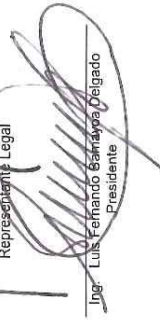
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Mardigado-Erben
Representante Legal



Lic. Luis Fernando Balamaya Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.858330 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2023.
La información financiera referida a cifras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatlc.com

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,490,625.00	
Intereses	1,490,625.00		
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			1,490,625.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		551,135.96	
Comisiones por Servicios Diversos	551,135.96		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		-	
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			551,135.96
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		1,209.25	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	1,209.25		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		-	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudososa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			1,209.25
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			2,042,970.21
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			455,397.72
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,587,572.49
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			1,587,572.49
Impuesto sobre la Renta			65,384.72
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,522,187.77

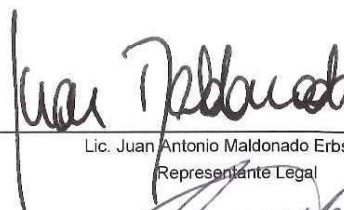
Guatemala, 04 de octubre de 2023



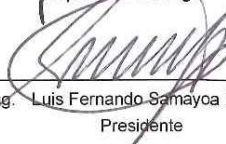
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



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