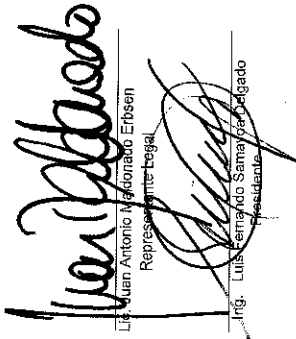


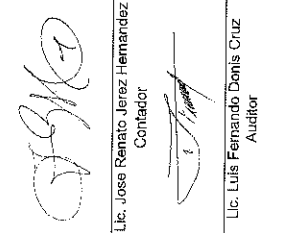
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	6,534,913.78					
Caja						
Banco Central		505,688.57	-			
Banco Del País		5,166,853.26	862,371.95			
Banco Del Exterior		-	-			
Cheques a Compensar		-	-			
Ciros sobre el Exterior		-	-			
INVERSIONES	34,989,660.00					
En Títulos-Valores para Negociación						
En Títulos-Valores para la Venta						
En Títulos-Valores para su Vencimiento						
Operaciones de Reporto		34,989,660.00	-			
Certificados de Participación		-	-			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-			
CARTERA DE CRÉDITOS						
Vigente						
Vencida						
(-) Estimaciones por Valuación						
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR						
552,083.33		552,083.33	-			
CUENTAS POR COBRAR						
(-) Estimaciones por Valuación		1,060,774.94	-			
Deudores Varios	1,155,408.87					
BIENES REALIZABLES						
(-) Estimaciones por Valuación		104,634.03	-			
INVERSIONES PERMANENTES						
(-) Estimaciones por Valuación	180,000.00	180,000.00	-			
OTRAS INVERSIONES						
(-) Estimaciones por Valuación		-	-			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS						
INMUEBLES Y MUEBLES						
(-) Depreciaciones Acumuladas		-	-			
CARGOS DIFERIDOS						
(-) Amortizaciones Acumuladas	54,874.69	54,874.69	-			
SUMA DEL ACTIVO	43,466,940.77					
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES						
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00					
MERCADERIAS EN DEPÓSITO						
CUENTAS DE ORDEN						
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00					
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00					
MÁRGENES POR GIRAR	0.00					
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,172,222,567.90					
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00					
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00					
500,000,000.00						
500,000,000.00						
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00					
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					
PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL						
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS						
Depósitos Monetarios						
Depósitos de Ahorro						
Depósitos a Plazo						
Depósitos a la Orden						
Depósitos con restricciones						
CRÉDITOS OBTENIDOS						
Del Banco central						
De Instituciones Financieras Nacionales						
De Instituciones Financieras Extranjeras						
De Organismos Internacionales						
OBLIGACIONES FINANCIERAS						
Bonos						
Pagarés Financieros						
Obligaciones Financieras a la Orden						
Obligaciones Financieras con Restricciones						
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR						
CUENTAS POR PAGAR						
98,876.61		98,876.61	-			
PROVISIONES						
128,399.35		128,399.35	-			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS						
OTRAS OBLIGACIONES						
CRÉDITOS DIFERIDOS						
SUMA DEL PASIVO						
227,275.96						
26,580.35						
CAPITAL PAGADO						
25,000,000.00						
Capital Autorizado						
(-) Capital no Pagado						
Casa Matriz, Capital Asignado						
APORTACIONES PERMANENTES						
RESERVA DE CAPITAL						
RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS						
REVALUACIÓN DE ACTIVOS						
2,893,011.02						
OBLIGACIONES SUBORDINADAS						
GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)						
VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)						
PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)						
AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA						
GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)						
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)						
13,638,817.30						
1,881,256.14						
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE						
13,638,817.30						
1,881,256.14						
43,219,084.46						
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	43,466,940.77					

Guatemala, 07 de noviembre de 2023


Lc. Juan Antonio Maldonado Erben
Representante legal


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Domis Cruz
Auditor

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q7,832520 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2023.

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

FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

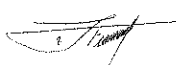
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,656,250.00		1,656,250.00
Intereses		1,656,250.00		
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				
PRODUCTOS POR SERVICIOS				1,656,250.00
Comisiones por Servicios Diversos	620,788.74		620,953.70	
Arrendamientos	-			
Almacenaje	-			
Avalúos e Inspecciones	-			
Manejo de Cuenta	-			
Otros	164.96			
GASTOS POR SERVICIOS				
Comisiones por Servicios	-			
MARGEN POR SERVICIOS				620,953.70
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				
Comisiones por servicio	-		1,574.48	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-			
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	1,574.48			
Cuentas Incobrables y de Dudososa Recuperación	-			
Gastos por Promoción de Empresas	-			
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN				(1,574.48)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO				2,275,629.22
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				520,380.74
MARGEN OPERACIONAL NETO				1,755,248.48
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				1,755,248.48
Impuesto sobre la Renta				73,992.34
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA				1,681,256.14

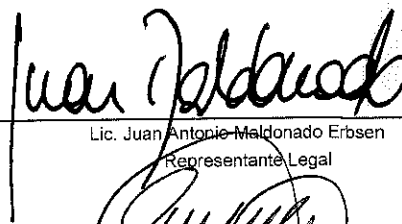
Guatemala, 07 de noviembre de 2023



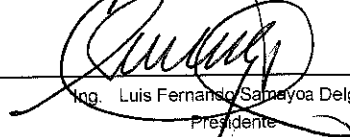
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



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