

FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,821,875.00	
Intereses	1,821,875.00		
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			1,821,875.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS			681,257.31
Comisiones por Servicios Diversos	681,092.35		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	164.96		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			681,257.31
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			2,019.74
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	2,019.74		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(2,019.74)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			2,501,112.57
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			570,164.66
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,930,947.91
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			1,930,947.91
Impuesto sobre la Renta			80,805.60
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,850,142.31

Guatemala, 05 de diciembre de 2023



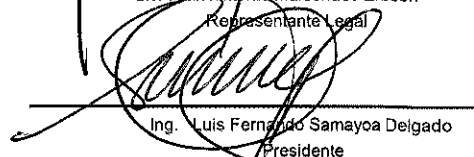
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

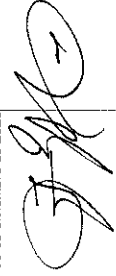
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	6,568,617.78	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,688.57	505,688.57	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	5,177,927.65	5,177,927.65	885,001.56	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Ciros sobre el Exterior	-	-	-	CRÉDITOS 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	-	-	-	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	-	-	-
Vencida	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	111,949.10	111,949.10	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	PROVISIONES	134,714.76	134,714.76	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	-	-	-	SUCURSIALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
COBRAR	717,708.33	717,708.33	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	1,153,259.14	1,050,765.38	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	246,663.86	-	-
Deudores Varios	-	102,480.76	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	27,646.21	27,646.21	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Pagado	25,000,000.00	100,000,000.00	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Casa Matríz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
SUCURSIALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	2,893,011.02	2,893,011.02	-
ADSCRITOS	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (*) (-)	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (*) (-)	-	-	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (*) (-)	-	-	-
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (*) (-)	-	-	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (*) (-)	13,638,817.30	13,638,817.30	-
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	47,035.45	47,035.45	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,650,142.31	1,650,142.31	-
SUMA DEL ACTIVO	43,656,280.70	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	43,397,970.63	-	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	-	-	-	ACREEDORAS Y CAPITAL	43,656,280.70	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00	-	-				
MERCADERIAS EN DEPOSITO	-	-	-				
CUENTAS DE ORDEN	-	-	-				
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	0.00	-	-				
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00	-	-				
MARGENES POR GIRAR	0.00	-	-				
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,195,121,379.37	-	-				
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00	-	-				
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00	-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	500,000,000.00	-	-				
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00	-	-				
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00	-	-				
OPERACIONES DE REPORTO	0.00	-	-				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00	-	-				

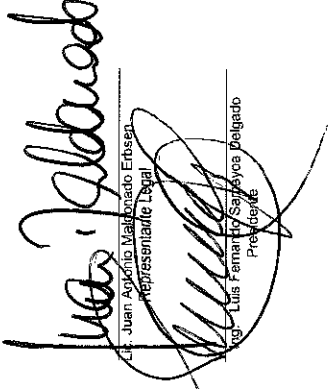
Guatemala, 05 de diciembre de 2023

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez

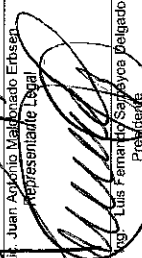


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador

Lic. Luis Fernando Domis Cruz



Lic. Juan Antonio Maldonado Echeverri
Representante Legal



Lic. Luis Fernando Domis Cruz
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.829360 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre de 2023. La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccorcreditmatic.com