

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	6,563,280.98			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		505,688.57		Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		5,169,658.64	907,933.77	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior							
	34,989,660.00			CREDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES				Del Banco central			
En Títulos-Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para la Venta		34,989,660.00		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			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CREDITOS				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vigente				CUENTAS POR PAGAR	117,148.70	117,148.70	
Vencida				PROVISIONES	117,090.17	117,090.17	
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	883,333.33	883,333.33		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CREDITOS DIFERIDOS			
CUENTAS POR COBRAR	1,137,573.77	1,035,083.01		SUMA DEL PASIVO	234,238.87		
(-) Estimaciones por Valuación					27,643.82	27,643.82	
Deudores Varios		102,490.76					
				CAPITAL CONTABLE			
BIENES REALIZABLES				CAPITAL PAGADO	25,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
				(-) Capital no Pagado			
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00		AFORTACIONES PERMANENTES			
				RESERVA DE CAPITAL			
OTRAS INVERSIONES				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	2,893,011.02		
(-) Estimaciones por Valuación				REVALUACION DE ACTIVOS			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
ADSCRITOS				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
(-) Depreciaciones Acumuladas				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR			
				DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
CARGOS DIFERIDOS	39,196.21	39,196.21		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	13,638,817.30	13,638,817.30	
(-) Amortizaciones Acumuladas				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	2,019,333.28	2,019,333.28	
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	43,813,044.29		

Guatemala, 05 de enero de 2024



Lic. Juan Antonio Maldonado Eibsen
Presidente



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

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	1,220,891,283.37
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
FINANCIERAS	0.00
OPERACIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES	500,000,000.00
FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
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

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.827020 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2023.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.bacredomatic.com

FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS				
Intereses	1,987,500.00		1,987,500.00	
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				1,987,500.00
Comisiones por Servicios Diversos	742,459.03		742,623.99	
Arrendamientos	-			
Almacenaje	-			
Avalúos e Inspecciones	-			
Manejo de Cuenta	-			
Otros	164.96			
GASTOS POR SERVICIOS				
Comisiones por Servicios	-			
MARGEN POR SERVICIOS				742,623.99
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	-		2,158.18	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-			
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	2,158.18			
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-			
Gastos por Promoción de Empresas	-			
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN				(2,158.18)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO				2,727,965.81
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				619,948.09
MARGEN OPERACIONAL NETO				2,108,017.72
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				2,108,017.72
Impuesto sobre la Renta	-			88,684.44
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA				2,019,333.28

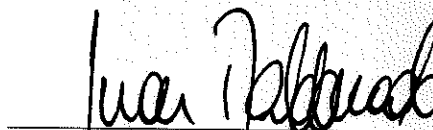
Guatemala, 05 de enero de 2024



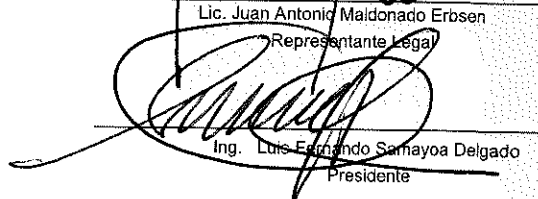
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maidonado Erben
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente