

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2024  
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	7,584,661.63	-	-	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,688.57	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	6,149,440.08	-	929,532.98	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
<b>INVERSIONES</b>	34,989,660.00	-	-	<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	34,989,660.00	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Bonos	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
				Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	-	-	-	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	122,478.84	122,478.84	-
Vigente	-	-	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	123,405.58	123,405.58	-
Vencida	-	-	-	<b>PROVISIONES</b>	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS</b>	-	-	-
				<b>ADSCRITOS</b>	-	-	-
				<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-	-	-
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	55,208.33	55,208.33	-	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	-	-	-
				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	245,884.42	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,077,890.25	961,615.38	-	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	35,832.62	35,832.62	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-				
Deudores Varios	-	116,274.87	-				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-	-	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	<b>CAPITAL PAGADO</b>	-	(75,000,000.00)	-
				Capital Autorizado	-	-	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00	180,000.00	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	2,993,977.68	2,993,977.68	-
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	-	-	-	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	-	-	-
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	-	-	-
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	-	-	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-	-
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>	-	-	-
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	-	-	-	<b>VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>	-	-	-
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	-	-	-
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	31,356.97	31,356.97	-	<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	15,557,183.92	15,557,183.92	-
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	85,898.54	85,898.54	-
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>43,918,777.18</b>			<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	43,637,060.14		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>43,918,777.18</b>		

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,281,734,746.44
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00

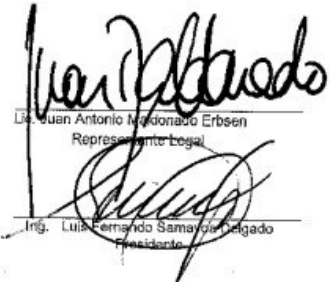
Guatemala, 06 de febrero de 2024



Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbesen  
Representante Legal

Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.814540 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2024.



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 ENERO DE 2024  
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		165,625.00	
Intereses	165,625.00		
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>			165,625.00
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		61,320.50	
Comisiones por Servicios Diversos	61,320.50		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			-
Comisiones por Servicios	-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			61,320.50
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>PRODUCTOS</b>			-
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	-		
<b>GASTOS</b>		1,445.19	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	1,445.19		
Cuentas Incobrables y de Duda Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(1,445.19)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			225,500.31
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			132,697.04
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			92,803.27
<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>			92,803.27
Impuesto sobre la Renta			6,904.73
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			85,898.54

Guatemala, 06 de febrero de 2024

  
 \_\_\_\_\_  
 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)