

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO 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>	7,625,086.92			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	-		
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		505,688.57	-	Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		6,159,790.72	959,607.63	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				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		34,989,660.00	-	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto		-	-	De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación		-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Intereses Pagados en Compra de Valbres		-	-	Bonos			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Pagarés Financieros			
		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden			
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones			
		-	-	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
		-	-	CUENTAS POR PAGAR	141,475.68	141,475.68	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	-			PROVISIONES	129,720.99	129,720.99	-
Vigente				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-		
Vencida				ADSCRITOS	-		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS OBLIGACIONES	-		
				CRÉDITOS DIFERIDOS	271,196.67		
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	220,833.33	220,833.33	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	41,590.23	41,590.23	-
COBRAR							
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,051,204.02	1,050,703.00	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Pagado	25,000,000.00	100,000,000.00	-
Deudores Varios		501.02	-	Capital Autorizado		(75,000,000.00)	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>				(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00	180,000.00	0.00	RESERVA DE CAPITAL	2,983,977.68	2,983,977.68	-
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	-			REVALUACION DE ACTIVOS			
(-) Estimaciones por Valuación				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	-			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSION (*) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			
				PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR			
<b>INMUEBLES Y BIENES</b>	-			DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (*) (-)	15,557,183.92	15,557,183.92	-
(-) Depreciaciones Acumuladas				RESULTADOS DE EJERCICIO (*) (-)	341,212.94	341,212.94	-
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	138,377.17	138,377.17	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	43,892,374.54		
(-) Amortizaciones Acumuladas				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	44,205,161.44		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	44,205,161.44						

Guatemala, 7 de marzo de 2024

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00

MERCADERIAS EN DEPÓSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN 0.00

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 0.00

MARGENES POR GIRAR 2,056,659,701.45

ADMINISTRACIONES AJENAS 0.00

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 500,000,000.00

500,000,000.00


OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 0.00


TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 0.00


POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 0.00

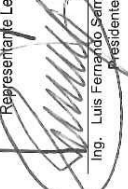
OPERACIONES DE REPORTO 0.00

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 0.00

  
Lic. José Renato Jerez Hernández  
Contador

  
Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor

  
Lic. Juan Antonio Matamorado Erbesen  
Representante Legal

  
Ing. Luis Fernando Semayoa Delgado  
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.817680 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de febrero de 2024.

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccordomatic.com](http://www.baccordomatic.com)

# FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2024  
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		331,250.00	
Intereses	331,250.00		
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>			331,250.00
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		124,459.28	
Comisiones por Servicios Diversos	124,459.28		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			-
Comisiones por Servicios	-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			124,459.28
<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>		1,051.79	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	1,051.79		
Cuentas Incobrables y de Dudosas Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(1,051.79)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			454,657.49
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			98,754.99
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			355,902.50
<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>			355,902.50
Impuesto sobre la Renta			14,689.56
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			341,212.94

Guatemala, 7 de marzo de 2024



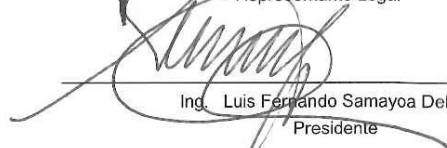
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador



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)