

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

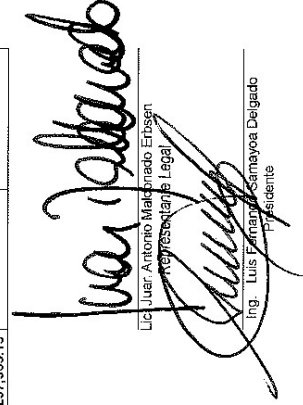
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	7,852,426.98	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,688.57	-	-	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del País	6,169,878.80	-	976,859.61	Depósitos a la Orden	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
Cifras sobre el Exterior	-	-	-	Del Banco Central	-	-	-
INVERSIONES	34,989,660.00	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	34,989,660.00	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Verificación	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	Bonos	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	52,830.33	52,830.33	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	136,036.40	136,036.40	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	386,468.33	386,468.33	-	ADSCRITOS	-	-	-
COBRAR	-	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
Cuentas por Cobrar	1,047,164.33	1,047,164.33	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	188,666.73	188,666.73	-
Deudores Varios	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	46,823.55	46,823.55	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	2,993,977.68	2,993,977.68	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	41,853.48	41,853.48	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	44,297,563.13	-	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	15,557,183.92	15,557,183.92	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	510,711.25	510,711.25	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	44,297,563.13	44,297,563.13	-

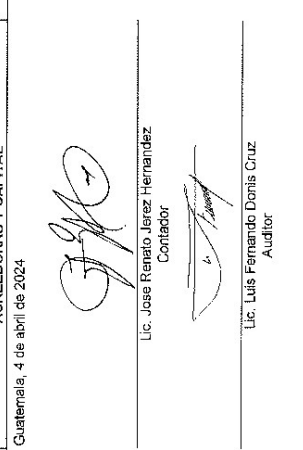
Guatemala, 4 de abril de 2024.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	2,019,850,300.71
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	500,000,000.00
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

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.79r650 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo de 2024. La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com


Lic. Juan Antonio Malcomado Erlson
Contador


Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		496,875.00	
Intereses	496,875.00		
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			496,875.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		188,622.48	
Comisiones por Servicios Diversos	188,622.48		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			188,622.48
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		4,455.02	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	4,455.02		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(4,455.02)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			681,042.46
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			148,718.86
MARGEN OPERACIONAL NETO			532,323.60
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			532,323.60
Impuesto sobre la Renta			21,612.35
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			510,711.25

Guatemala, 4 de abril de 2024



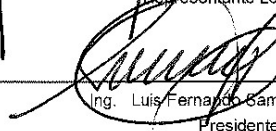
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



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