

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL 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>	7,683,327.66	-	-	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	-	-	-
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		505,688.57	-	Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		6,167,326.93	1,010,312.16	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				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			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
Vencida				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	75,360.31	75,360.31	-
(-) Estimaciones por Valuación				<b>PROVISIONES</b>	142,766.76	142,766.76	-
				<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS</b>			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	552,083.33	552,083.33	-	<b>ADSCRITOS</b>			
Vigente				<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación				<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	218,127.07	19,305.19	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,039,327.10	1,039,327.10	-	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>			
Deudores Varios							
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-	-	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
				(-) Capital no Pagado			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00	180,000.00	-	Casa Matriz, Capital A signado			
(-) Estimaciones por Valuación				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
				<b>RESERVA DE CAPITAL</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	-	-	-	<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	2,993,977.68	2,993,977.68	-
(-) Estimaciones por Valuación				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>			
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	-	-	-	<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>			
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
<b>INMUEBLES Y BIENES</b>	-	-	-	<b>PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS (-)</b>			
(-) Depreciaciones Acumuladas				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
				<b>GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	48,645.60	48,645.60	-	<b>DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	15,557,183.92	15,557,183.92	-
(-) Amortizaciones Acumuladas				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	704,449.83	704,449.83	-
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	44,255,611.43		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>44,493,043.69</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>44,493,043.69</b>		

Guatemala, 7 de mayo de 2024

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

0.00

0.00

0.00

0.00

2,024,840,096.29

0.00

0.00

500,000,000.00

500,000,000.00

0.00

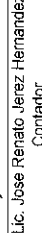
0.00


0.00

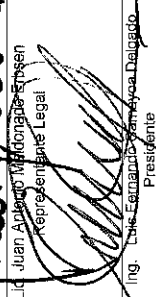
0.00

0.00

  
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador

  
Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor

  
Lic. Juan Alberto Maldonado Espen  
Representante Legal

  
Ing. Eric Estrada Zambrano  
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7,771820 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de abril de 2024.

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

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2024

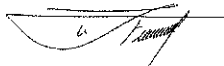
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>			662,500.00	
Intereses		662,500.00		
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>				
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>			285,439.97	662,500.00
Comisiones por Servicios Diversos		285,439.97		
Arrendamientos		-		
Almacenaje		-		
Avalúos e Inspecciones		-		
Manejo de Cuenta		-		
Otros		-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>				
Comisiones por Servicios		-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>				285,439.97
<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>			7,017.65	
Comisiones por servicio		-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera		7,017.65		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación		-		
Gastos por Promoción de Empresas		-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>				(7,017.65)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>				940,922.32
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>				200,269.94
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>				740,652.38
<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>				740,652.38
Impuesto sobre la Renta				36,202.55
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>				704,449.83

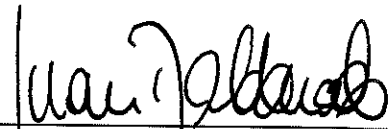
Guatemala, 7 de mayo de 2024



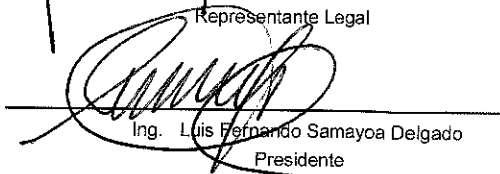
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen  
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente