

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	8,592,987.46			DEPOSITOS MONETARIOS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Central	505,688.57	505,688.57	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Banco Del País	7,074,311.26	7,074,311.26	1,112,987.63	Depósitos con restricciones	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
Otros sobre el Exterior	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
INVERSIONES	34,989,660.00	34,989,660.00	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	-	-	BONOS	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	-	-	Bonos	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	Bonos Financieros	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	126,840.56	126,840.56	-
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	PROVISIONES	136,624.59	136,624.59	-
Vigente	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
Vencida	-	-	-	ADSCRITOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	55,208.33	55,208.33	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
Cuentas por cobrar	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	265,465.15	265,465.15	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	22,141.14	22,141.14	-
DEUDORES VARIOS	1,046,211.50	1,042,252.69	3,958.81	CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	-
Bienes realizables	-	-	-	Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	RESERVA DE CAPITAL	2,993,977.68	2,993,977.68	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+)(-)	-	-	-
Inmuebles y muebles	-	-	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	80,837.95	80,837.95	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	45,044,905.14	45,044,905.14	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+)(-)	15,557,183.92	15,557,183.92	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	0.00	0.00	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,206,137.25	1,206,137.25	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00	0.00	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	44,757,298.85	44,757,298.85	-
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00	0.00	-	ACREEDORAS Y CAPITAL	45,044,905.14	45,044,905.14	-
CUENTAS DE ORDEN	4,242,573.577.34	4,242,573.577.34	0.00				
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00	0.00	-				
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	0.00	-				
MARGENES POR GIRAR	0.00	0.00	-				
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00	0.00	-				
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	500,000,000.00	500,000,000.00	0.00				
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00	500,000,000.00	0.00				
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00	0.00	-				
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00	0.00	-				
POLIZAS DE SEGUROS Y FINANZAS	0.00	0.00	-				
OPERACIONES DE REPORTO	0.00	0.00	-				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	-				

Guatemala, 4 de agosto de 2024

Lic. Juan Antonio Mazariegos Ertzen
Representante Legal

Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Guatemala, 4 de agosto de 2024

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7 745780 por US\$1 - publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio de 2024.

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página www.baccredcomfinc.com

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,159,375.00	
Intereses	1,159,375.00		
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		502,678.96	1,159,375.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		502,678.96	
Comisiones por Servicios Diversos	502,678.96		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			502,678.96
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		10,697.10	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	10,697.10		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(10,697.10)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,651,356.86
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			388,339.96
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,263,016.90
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			1,263,016.90
Impuesto sobre la Renta			56,879.65
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,206,137.25

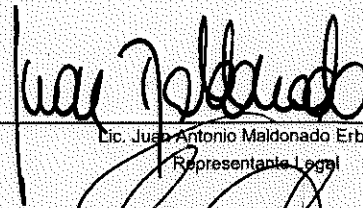
Guatemala, 4 de agosto de 2024



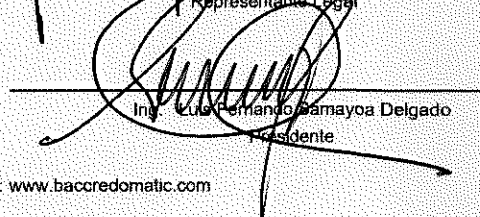
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Doris 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