

FINANCIERA DE CAPITALLES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2025
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	9,848,157.52	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	505,638.57	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	-	7,894,803.51	-	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	1,457,695.44	Depósitos a la Orden	-	-	-
Chaquas a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exlior	-	-	-				
INVERSIONES	34,989,660.00	-	-	CREDITOS OBTENIDOS	-	-	-
En Títulos y Valores para Negociación	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos y Valores para la Venta	-	34,989,660.00	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos y Valores para su Vencimiento	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Participación	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Borche	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
				Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
				Cuentas por pagar	99,785.33	99,785.33	-
				Provisiones	120,110.83	120,110.83	-
				SUCURSIALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
CARTERA DE CREDITOS	-	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
Vigencia	-	-	-	CREDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	219,896.16	9,282.25	-
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	386,458.33	386,458.33	-	CAPITAL CONTABLE	-	-	-
Cuentas por cobrar	1,071,054.66	1,071,054.66	-	CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
Deudores Varios	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	RESERVA DE CAPITAL	3,100,574.77	3,100,574.77	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)	-	-	-
SUCURSIALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
	-	-	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
	-	-	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
INMUEBLES Y BIENES	-	-	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	17,582,528.64	17,582,528.64	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	619,352.93	619,352.93	-
CARGOS DIFERIDOS	56,304.24	56,304.24	-	SUMA DEL CAPITAL	46,302,455.34	-	-
(-) Autorizaciones Acumuladas	-	-	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	46,531,634.75	-	-
SUMA DEL ACTIVO	46,531,634.75	-	-				

Guatemala, 4 de abril de 2025

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador

Lic. Luis Fernando Doria Cuz
Auditor

Ing. Luis Fernando Samayoa
Presidente


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7,71165 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo de 2025.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.bancredomatic.com

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

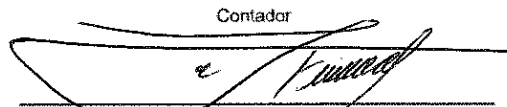
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2025
(Cifras en Quetzales)

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		286,421.57	
Comisiones por Servicios Diversos	286,421.57		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			286,421.57
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			999.89
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	999.89		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS			
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			999.89
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			784,296.46
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			109,941.70
MARGEN OPERACIONAL NETO			674,354.76
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			674,354.76
Impuesto sobre la Renta			55,001.83
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			619,352.93

Guatemala, 4 de abril de 2025




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