

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	11,010,354.45			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		505,688.57	-	Depósitos de Ahorro			
Banco del País		8,955,123.82	1,549,542.06	Depósitos a Plazo			
Banco del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior		-	-				
INVERSIONES	34,989,660.00			CRÉDITOS OBTENIDOS			
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		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Bonos			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Pagares Financieros			
		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencida				CUENTAS POR PAGAR	132,524.62	132,524.62	-
(-) Estimaciones por Valuación				PROVISIONES	128,288.67	128,288.67	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
				OTRAS OBLIGACIONES			
				CRÉDITOS DIFERIDOS			
	717,708.33	717,708.33	-	SUMA DEL PASIVO	260,813.29		
COBRAR				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,273.60	10,273.60	-
CUENTAS POR COBRAR	11,508.64	11,508.64	-				
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
Deudores Varios				CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	-
				Capital Autorizado		(75,000,000.00)	-
BIENES REALIZABLES				(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVA DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
OTRAS INVERSIONES				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Estimaciones por Valuación				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
ADSCRITOS				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
(-) Depreciaciones Acumuladas				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR			
CARGOS DIFERIDOS	109,495.51	109,495.51	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)			
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	17,582,528.64	17,582,528.64	
SUMA DEL ACTIVO	47,018,726.93			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,064,536.63	1,064,536.63	
					46,747,640.04		
					47,018,726.93		

Guatemala, 4 de junio de 2025

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MARGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,875,727,256.78
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
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.7 676.44 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo de 2025.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccridomaltic.com

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal

Lic. Luis Fernando Sapriza Delgado
Presidente

FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS		828,125.00	
Intereses	828,125.00		
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			828,125.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		504,023.40	
Comisiones por Servicios Diversos	504,023.40		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		-	
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			504,023.40
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		5,792.14	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	5,792.14		
Cuentas Incobrables y de Duda Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(5,792.14)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,326,356.26
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			162,700.88
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,163,655.38
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			1,163,655.38
Impuesto sobre la Renta			99,118.75
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,064,536.63

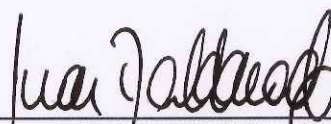
Guatemala, 4 de junio de 2025



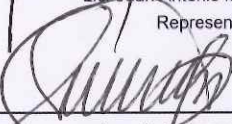
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



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