

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSAZO AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES				OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja	11,070,022.45	-	-	Depositos Monetarios	-	-	-
Banco Central	505,688.57	-	-	Depositos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	8,988,087.91	1,606,245.97	-	Depositos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depositos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depositos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES				CRÉDITOS OBTENIDOS			
En Títulos-Valores para Negociación	34,989,660.00	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	34,989,660.00	-	-	D- Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Bonos	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
Vigente	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
Vencida	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				CRÉDITOS POR PAGAR			
CUENTAS POR COBRAR				CUENTAS POR PAGAR			
(-) Estimaciones por Valuación	12,679.95	-	-	142,985.48	142,985.48	-	-
Deudores Varios	-	-	-	132,377.59	132,377.59	-	-
BIENES REALIZABLES				-	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES				OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación	180,000.00	180,000.00	-	ADSCRITOS	-	-	-
OTRAS INVERSIONES				CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	275,363.07	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,317.44	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES				CAPITAL CONTABLE	11,317.44	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	-	-
CARROS DIFERIDOS				CAPITAL AUTORIZADO	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	104,997.43	104,997.43	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	47,240,693.16			Casa Matiz Capital Asignado	-	-	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES				APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERIAS EN DEPÓSITO		0.00		RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
CUENTAS DE ORDEN				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA		0.00		REALIZACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
GARANTIAS CARTERA DE CRÉDITOS		0.00		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
MARGENES POR GIRAR				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+/-)	-	-	-
ADMINISTRACIONES ALIENAS				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	1,800,503,594.11	0.00		PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00		AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00	500,000,000.00		GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00	0.00		RESULTADOS DE LAS INVERSIONES (+/-)	-	-	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO	0.00	0.00		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+/-)	-	-	-
POLIZAS DE SEGUROS Y FINANZAS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL CONTABLE (+/-)	17,582,528.64	17,582,528.64	
OPERACIONES DE REPORTE	0.00	0.00		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,270,909.24	1,270,909.24	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00		46,954,012.65	46,954,012.65		
Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.68448 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de junio de 2025.							
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com							

Guatemala, 4 de julio de 2025

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez

Contador

Lic. Luis Fernando Donis Cruz

Auditor

Juan Antonio Molina Gómez

Representante Legal

Lic. Luis Fernando Samanay Delgado

Presidente

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		993,750.00	
Intereses	993,750.00		
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			
PRODUCTOS POR SERVICIOS		595,102.92	
Comisiones por Servicios Diversos	595,102.92		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			
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			
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			
MARGEN OPERACIONAL BRUTO		4,134.48	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
MARGEN OPERACIONAL NETO		4,134.48	
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			
Impuesto sobre la Renta			1,386,886.50
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,270,909.24

Guatemala, 4 de julio de 2025

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Lic. Juan Antonio Maldonado Erisen
Representante Legal

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente