

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2025

(Cliffas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREDITADAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>				<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja	12,121,785.82	-	-	Depositos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	505,668.57	-	Depositos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	9,894,122.82	-	1,721,974.43	Depositos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depositos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depositos con restricciones	-	-	-
Gros sobre el Exterior	-	-	-	-	-	-	-
<b>INVERSIONES</b>				<b>CREDITOS 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	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
Vigente	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATERIZ Y DEPTOS	196,786.57	196,786.57	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	ADSCRITOS	95,574.91	95,574.91	-
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR CORRER</b>				OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR CORRER	-	-	-	CREDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	-	-	-
Deudores Varrios	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREDITADAS	292,361.48	6,351.22	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	6,351.22	6,351.22	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	-	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				Capital Autorizado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
<b>SUCURSALES, CASA MATERIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	164,162.30	164,162.30	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	47,688,264.03	47,688,264.03	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
<b>CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES</b>				PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00	0.00	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)	-	-	-
MERCADERIAS EN DEPÓSITO	-	-	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				DE MERCANCIA LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00	0.00	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	-	-	-
GARANTIAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	0.00	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	17,582,528.64	17,582,528.64	-
MARGENES POR GIRAR	0.00	0.00	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS	1,706,447.92	1,706,447.92	-
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,825,184,460.99	1,825,184,460.99	-	<b>ACREDITADAS Y CAPITAL</b>	47,389,551.33	47,389,551.33	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00	0.00	-	<b>47,688,264.03</b>	47,688,264.03	47,688,264.03	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00	500,000,000.00	-				-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00	0.00	-				-
TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO	0.00	0.00	-				-
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00	0.00	-				-
OPERACIONES DE REPORTE	0.00	0.00	-				-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	-				-

Guatemala, 4 de septiembre de 2025

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPÓSITO

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

GARANTIAS CARTERA DE CRÉDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTE

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador

Ing. Juan Antonio Maldonado Erbisen  
Representante Legal

Lic. Luis Fernando Bonis Cruz  
Auditor

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente

# **FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.**

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

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses	1,325,000.00		
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>			
Comisiones por Servicios Diversos	788,153.66	788,153.66	
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			
Comisiones por Servicios	-		788,153.66
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			
<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>			
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	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			
<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>			
Impuesto sobre la Renta			1,861,060.17
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			154,612.25
			1,706,447.92

Guatemala, 4 de septiembre 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.baccromatic.com](http://www.baccromatic.com)