

FINANCIERA DE CAPITALLES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2025

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	12,121,785.82	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	505,688.57	-	Depositos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	9,894,122.82	-	Depositos de Ahorro	-	-	-
Banco Del Pais	-	-	1,721,974.43	Depositos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depositos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depositos con restricciones	-	-	-
Gros sobre el Exterior	-	-	-		-	-	-
INVERSIONES	34,989,660.00	-	-	CREDITOS OBTENIDOS	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	34,989,660.00	-	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	-	-	-
Participación	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Bonos	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
CARTERA DE CREDITOS	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	196,786.57	196,786.57	-
Vigencia	-	-	-	PROVISIONES	95,574.91	95,574.91	-
Vencida	-	-	-	SUCURSIALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	220,833.33	220,833.33	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	11,822.58	7,113.36	-	CREDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	4,709.22	-	SUMA DEL PASIVO	292,361.48	6,351.22	-
Deudores Varios	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	6,351.22	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-		-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	0.00	CAPITAL PAGADO	-	(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
SUCURSIALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	3,100,574.77	3,100,574.77	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	164,162.30	164,162.30	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+)	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	47,688,264.03	-	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (+)	-	-	-
	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
	-	-	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
	-	-	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
	-	-	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	17,582,528.64	17,582,528.64	-
	-	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	1,708,447.92	1,708,447.92	-
	-	-	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	47,389,551.33	-	-
	-	-	-		47,688,264.03	-	-

Guatemala, 4 de septiembre de 2025

RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00

MERCADERIAS EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES

FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador

Lic. Juan Antonio Maldonado Erssen
Representante Legal

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.69073 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2025.

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

FINANCIERA DE CAPITALLES, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,325,000.00	
Intereses	1,325,000.00		
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			1,325,000.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		788,153.66	
Comisiones por Servicios Diversos	788,153.66		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			788,153.66
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		9,225.37	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	9,225.37		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(9,225.37)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			2,103,928.29
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			242,868.12
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,861,060.17
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			1,861,060.17
Impuesto sobre la Renta			154,612.25
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			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.baccredomatic.com