

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

|   |              |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>                            |              | 1,490,625.00 | 1,490,625.00 |
| Intereses   | 1,490,625.00 |              |              |
| 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>                           |              |              | 1,490,625.00 |
| <b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>                          |              | 876,446.11   |              |
| Comisiones por Servicios Diversos                       | 876,446.11   |              |              |
| Arrendamientos  | -            |              |              |
| Almacenaje  | -            |              |              |
| Avalúos e Inspecciones                                  | -            |              |              |
| Manejo de Cuenta  | -            |              |              |
| Otros   | -            |              |              |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS</b>                             |              |              | -            |
| Comisiones por Servicios                                | -            |              |              |
| <b>MARGEN POR SERVICIOS</b>                             |              |              | 876,446.11   |
| <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>   |              |              | 10,045.52    |
| Comisiones por servicio                                 | -            |              |              |
| Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores         | -            |              |              |
| Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera  | 10,045.52    |              |              |
| Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación            | -            |              |              |
| Gastos por Promoción de Empresas                        | -            |              |              |
| <b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>  |              |              | (10,045.52)  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>                         |              |              | 2,357,025.59 |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                         |              |              | 276,344.63   |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                          |              |              | 2,080,680.96 |
| <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>                         |              |              | 2,080,680.96 |
| Impuesto sobre la Renta                                 |              |              | 169,851.43   |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>                          |              |              | 1,910,829.53 |

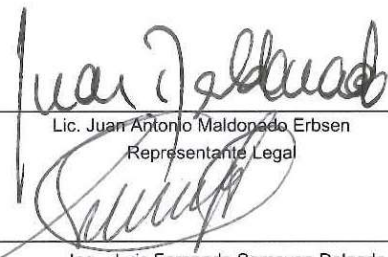
Guatemala, 4 de octubre de 2025



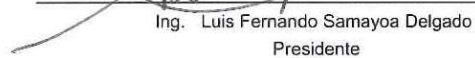
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez  
Contador



Lic. Luis Fernando Denis 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](http://www.baccredomatic.com)

# FINANCIERA DE CAPITALALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO  | TOTAL            | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL      | TOTAL         | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|---|------------------|-----------------|-------------------|---|---------------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                     | 12,177,348.05    | -               | -                 | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>                | -             | -               | -                 |
| Caja  |                  | -               | -                 | Depositos Monetarios                            |               | -               | -                 |
| Banco Central   |                  | 505,688.57      | -                 | Depositos de Ahorro                             |               | -               | -                 |
| Banco Del Pais  |                  | 9,897,915.71    | -                 | Depositos a Plazo                               |               | -               | -                 |
| Banco Del Exterior  |                  | -               | 1,773,743.77      | Depositos a la Orden                            |               | -               | -                 |
| Chèques a Comptisar   |                  | -               | -                 | Depositos con restricciones                     |               | -               | -                 |
| Giros sobre el Exterior                                     |                  | -               | -                 |   |               | -               | -                 |
| <b>INVERSIONES</b>  | 34,989,660.00    | 34,989,660.00   | -                 | <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                               |                  | -               | -                 | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                 | -             | -               | -                 |
| Intereses Pagados en Compra de Valores                      |                  | -               | -                 | Bonos   |               | -               | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                              |                  | -               | -                 | Papeles Financieros                             |               | -               | -                 |
|   |                  | -               | -                 | Obligaciones Financieras a la Orden             |               | -               | -                 |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                  | -                | -               | -                 | Obligaciones Financieras con Restricciones      |               | -               | -                 |
| Vigencia  |                  | -               | -                 | <b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>             | 202,737.48    | 202,737.48      | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                              |                  | -               | -                 | Cuentas por pagar                               |               | 99,531.91       | -                 |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>                     | 386,458.33       | 386,458.33      | -                 | PROVISIONES                                     | 99,531.91     | 99,531.91       | -                 |
| Cuentas por cobrar  |                  | 19,594.46       | -                 | SUCURSALLES, CASA MATRIZ Y DEPTOS               |               | -               | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                              |                  | 972.31          | -                 | ADSCRITOS                                       |               | -               | -                 |
| Deudores Varios   |                  | -               | -                 | OTRAS OBLIGACIONES                              |               | -               | -                 |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                   | -                | -               | -                 | CREDITOS DIFERIDOS                              | 302,269.39    | -               | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                              |                  | -               | -                 | SUMA DEL PASIVO                                 | 17,495.04     | 17,495.04       | -                 |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                              | 180,000.00       | 180,000.00      | 0.00              | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                 | -             | -               | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                              |                  | 0.00            | -                 | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                         | 25,000,000.00 | 100,000,000.00  | -                 |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                    | -                | -               | -                 | Capital Autorizado                              |               | 75,000,000.00   | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                              |                  | -               | -                 | (-) Capital no Pagado                           |               | -               | -                 |
| <b>SUCURSALLES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>         | -                | -               | -                 | Casa Matriz, Capital Asignado                   | 3,100,574.77  | 3,100,574.77    | -                 |
| <b>INMUEBLES Y BIENES</b>                                   | -                | -               | -                 | APORTACIONES PERMANENTES                        |               | -               | -                 |
| (-) Depreciaciones Acumuladas                               |                  | -               | -                 | RESERVA DE CAPITAL                              |               | -               | -                 |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                                     | 159,664.22       | 159,664.22      | -                 | RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS            |               | -               | -                 |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                               |                  | -               | -                 | REVALUACION DE ACTIVOS                          |               | -               | -                 |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                                      | 47,913,697.37    | -               | -                 | OBLIGACIONES Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)      |               | -               | -                 |
| <b>CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES</b> | 0.00             | -               | -                 | GANANCIAS Y PERDIDAS POR EMPLEADOS (-)          |               | -               | -                 |
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS                                 |                  | -               | -                 | VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-) |               | -               | -                 |
| MERCADERIAS EN DEPÓSITO                                     |                  | -               | -                 | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA              |               | -               | -                 |
| CUENTAS DE ORDEN  |                  | -               | -                 | GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR    |               | -               | -                 |
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA                        |                  | 0.00            | -                 | DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)           |               | -               | -                 |
| GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS                               |                  | 0.00            | -                 | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)     | 17,582,528.64 | 17,582,528.64   | -                 |
| MARGENES POR GIRAR  |                  | 0.00            | -                 | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE                       | 47,583,532.94 | 1,910,829.53    | -                 |
| ADMINISTRACIONES AJENAS                                     | 1,878,517,411.13 | -               | -                 | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 47,913,697.37 | -               | -                 |
| DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS                      |                  | 0.00            | -                 |   |               | -               | -                 |
| EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS           |                  | 500,000,000.00  | -                 |   |               | -               | -                 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS                                    |                  | 500,000,000.00  | -                 |   |               | -               | -                 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS                        |                  | 0.00            | -                 |   |               | -               | -                 |
| TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO                       |                  | 0.00            | -                 |   |               | -               | -                 |
| PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS                                |                  | 0.00            | -                 |   |               | -               | -                 |
| OPERACIONES DE REPORTO                                      |                  | 0.00            | -                 |   |               | -               | -                 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN                                      |                  | 0.00            | -                 |   |               | -               | -                 |

Guatemala, 4 de octubre de 2025

Lic. José Renato Jerez Hernández  
Comisario

Lic. Luis Fernando Denis Cruz  
Auditor

Lic. Juan Antonio Hilda Ertzen  
Representante legal

Lic. Luis Fernando Sanjaeva Delgado  
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.65709 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2025. La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredmaifc.com