

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

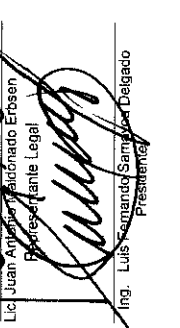
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	12,199,971.67			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		505,688.57	-	Depósitos de Ahorro			
Banco del País		9,841,243.94	1,853,039.16	Depósitos a Plazo			
Banco del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden			
Créditos 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				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				Pagados Financieros			
				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencida				Cuentas por Pagar	225,082.41	225,082.41	
(-) Estimaciones por Valuación				Provisiones	103,486.91	103,486.91	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				Adscritos			
CUENTAS POR COBRAR				OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				Créditos diferidos			
Deudores Varios	552,083.33	552,083.33	-	SUMA DEL PASIVO	328,571.32		
	9,417.75	6,807.27	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	6,077.92	6,077.92	
BIENES REALIZABLES							
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES				Capital Pagado	25,000,000.00	100,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		(75,000,000.00)	
OTRAS INVERSIONES				(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
ADSCRITOS				RESERVA DE CAPITAL			
				Reservas para Activos Extraordinarios	3,100,574.77	3,100,574.77	
INMUEBLES Y BIENES				Revaluación de Activos			
(-) Depreciaciones Acumuladas				Obligaciones Subordinadas			
CARGOS DIFERIDOS				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN 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 (+) (-)			
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	17,582,528.64	17,582,528.64	
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,129,606.01	2,129,606.01	
					47,812,709.42		
SUMA DEL ACTIVO	48,147,358.66				48,147,358.66		

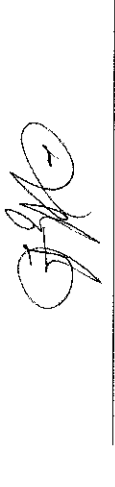
Guatemala, 4 de noviembre de 2025

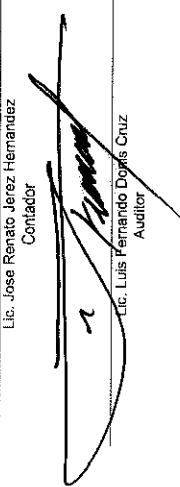
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MARGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,643,028,484.26
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS 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. 7.65671 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2025.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com


Lic. Juan Antonio Maldonado Erbesen
Representante Legal


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Dorila Cruz
Auditor

FINANCIERA DE CAPITALS, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,656,250.00	
Intereses	1,656,250.00		
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			1,656,250.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		988,695.44	
Comisiones por Servicios Diversos	988,695.44		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		-	
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			988,695.44
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		10,114.93	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	10,114.93		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(10,114.93)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			2,634,830.51
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			315,581.05
MARGEN OPERACIONAL NETO			2,319,249.46
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			2,319,249.46
Impuesto sobre la Renta			189,643.45
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			2,129,606.01

Guatemala, 4 de noviembre de 2025

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Lic. Juan Antonio Maldonado Erbesen
Representante Legal

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

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