FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	12,238,202.26		
Caja		-	-
Banco Central		505,688.57	-
Banco Del País		9,834,092.70	1,898,420.99
Banco Del Exterior		-	-
Cheques a Compensar		-	-
Giros sobre el Exterior		-	-
INVERSIONES	34,989,660.00		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		34,989,660.00	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	
Operaciones de Reporto		-	-
Certificados de Participación		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	-		
Vigente		-	-
Vencida		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	717,708.33	717,708.33	-
CUENTAS POR COBRAR	45,846.57	45,845.05	
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
Deudores Varios		1.52	
BIENES REALIZABLES	-		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	
OTRAS INVERSIONES	-		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-		
(-) Depreciaciones Acumuladas		-	-
CARGOS DIFERIDOS	211,727.83	211,727.83	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-	-
SUMA DEL ACTIVO	**48,383,144.99**		

PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Depósitos Monetarios		-	-
Depósitos de Ahorro		-	-
Depósitos a Plazo		-	-
Depósitos a la Orden			
Depósitos con restricciones			
CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
Del Banco central		-	-
De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
De Organismos Internacionales		-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-		
Bonos		-	-
Pagarés Financieros		-	-
Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
CUENTAS POR PAGAR	238,742.79	238,742.79	-
PROVISIONES	107,445.91	107,445.91	-
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS ADSCRITOS	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
SUMA DEL PASIVO	346,188.70		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	26,915.05	26,915.05	-
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL PAGADO	25,000,000.00		
Capital Autorizado		100,000,000.00	-
(-) Capital no Pagado		(75,000,000.00)	-
Casa Matriz, Capital Asignado			
APORTACIONES PERMANENTES			
RESERVA DE CAPITAL	3,100,574.77	3,100,574.77	
RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	
REVALUACIÓN DE ACTIVOS		-	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	
GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		-	
VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		-	
PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		-	
AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		-	
GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		-	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	17,582,528.64	17,582,528.64	
RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	2,326,937.83	2,326,937.83	
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	48,010,041.24		
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	**48,383,144.99**		

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
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,724,428,831.84
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS 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 diciembre 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

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.65854 por US$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre de 2025.

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

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,821,875.00	
Intereses	1,821,875.00		
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			1,821,875.00
PRODUCTOS POR SERVICIOS		1,070,692.51	
Comisiones por Servicios Diversos	1,070,692.51		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		-	
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			1,070,692.51
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		9,654.88	
Comisiones por servicio	-		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	9,654.88		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(9,654.88)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			2,882,912.63
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			353,281.28
MARGEN OPERACIONAL NETO			2,529,631.35
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			2,529,631.35
Impuesto sobre la Renta			202,693.52
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			2,326,937.83

Guatemala, 4 de diciembre de 2025

Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador

Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

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