

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2020  
(Cifras en Quetzales)

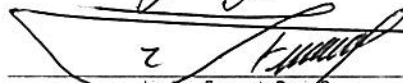
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	25,245,094.58			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	-		
Caja		-	-	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		15,653.29	-	Depósitos de Ahorro		-	-
Banco Del País		24,882,135.18	347,306.11	Depósitos a Plazo		-	-
Banco Del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con restricciones		-	-
Giros sobre el Exterior		-	-				
<b>INVERSIONES</b>	10,168,530.00			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	-		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		10,168,530.00	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	-	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		-	-	Pagarés Financieros		-	-
				Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	-			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	20,931.91	20,931.91	-
Vigente		-	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	-		
Vencida		-	-	<b>PROVISIONES</b>	52,828.27	52,828.27	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS</b>			
				<b>ADSCRITOS</b>			
				<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	823,315.07	823,315.07	-	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>			
				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	73,760.18		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	90.00	90.00	-	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	-		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-			<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	<b>CAPITAL PAGADO</b>	25,000,000.00	100,000,000.00	-
				Capital Autorizado		(75,000,000.00)	-
				(-) Capital no Pagado			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	126,865.92	180,000.00	-	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimaciones por Valuación		(53,134.08)	-	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
				<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	2,628,324.23	2,628,324.23	-
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	-			<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>			
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	-			<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>			
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	-			<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-	-	<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>			
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	8,609,768.46	8,609,768.46	-
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	34,708.16	34,708.16	-	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	86,750.86	86,750.86	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		-	-	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	36,324,843.55		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	36,398,603.73		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	36,398,603.73						


**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

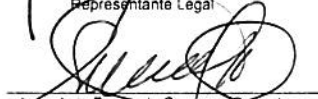
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	305,345,062.41
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	500,000,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00

Guatemala, 05 de febrero de 2020

  
 Lic. José Renato Jerez Hernandez  
 Contador

  
 Lic. Luis Fernando Domínguez Cruz  
 Auditor

  
 Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen  
 Representante Legal

  
 Lic. Luis Fernando Samayoa Bujedo  
 Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.66401 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2020.


La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

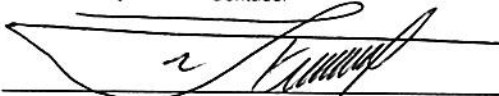
# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

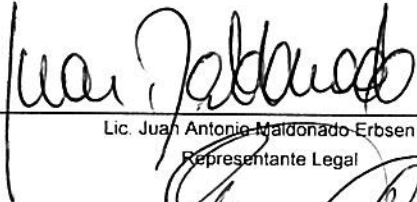
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020  
(Cifras en Quetzales)


<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		103,261.64	
Intereses	103,261.64		
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>			103,261.64
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		42,754.49	
Comisiones por Servicios Diversos	42,754.49		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			
Comisiones por Servicios	-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			42,754.49
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>PRODUCTOS</b>			810.72
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	810.72		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
<b>GASTOS</b>			2,389.09
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	2,389.09		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(1,578.37)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			144,437.76
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			48,639.78
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			95,797.98
<b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>			
Productos Extraordinarios	637.79	637.79	637.79
Gastos Extraordinarios	-		
<b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Productos de Ejercicios Anteriores			
Gastos de Ejercicios Anteriores			
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>			96,435.77
Impuesto sobre la Renta			9,684.91
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			86,750.86

Guatemala, 05 de febrero de 2020.

  
 Lic. Jose Renato Ibrez 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](http://www.baccredomatic.com)