

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

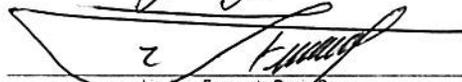
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	25,245,094.58	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	15,653.29	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco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

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

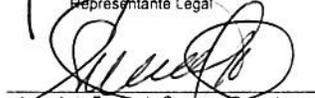
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	305,345,062.41
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	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

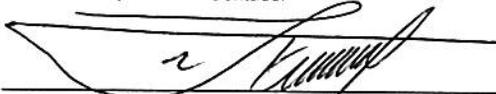
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

PRODUCTOS FINANCIEROS		103,261.64	
Intereses	103,261.64		
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			103,261.64
PRODUCTOS POR SERVICIOS		42,754.49	
Comisiones por Servicios Diversos	42,754.49		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			42,754.49
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		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	-		
GASTOS		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	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(1,578.37)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			144,437.76
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			48,639.78
MARGEN OPERACIONAL NETO			95,797.98
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		637.79	637.79
Productos Extraordinarios	637.79		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores			
Gastos de Ejercicios Anteriores			
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			96,435.77
Impuesto sobre la Renta			9,684.91
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			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