

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2020

(Cifras en Quetzales)

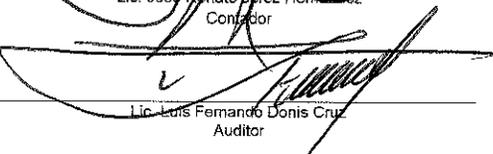
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	25,240,377.50			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	-	24,876,746.06	347,978.15	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	-	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	-	-	-	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			
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	32,807.74	32,807.74	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	57,824.42	57,824.42	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	919,845.49	919,845.49	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	7,023.17	7,023.17	-	SUMA DEL PASIVO	90,632.16		
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-			CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	-
				Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
				APORTACIONES PERMANENTES			
OTRAS INVERSIONES	-			RESERVA DE CAPITAL	2,628,324.23	2,628,324.23	-
(-) 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	-			VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	26,031.11	26,031.11	-	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 (+) (-)	213,082.42	213,082.42	-
SUMA DEL ACTIVO	36,541,807.27			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	36,451,175.11		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	36,541,807.27		

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	305,624,904.04
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 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 marzo de 2020.


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor


Lic. Juan Antonio Maldonado Eriksen
Representante Legal


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.678840 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de febrero 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 29 DE FEBRERO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		199,794.20	
Intereses	199,794.20		
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			199,794.20
PRODUCTOS POR SERVICIOS		68,354.36	
Comisiones por Servicios Diversos	68,354.36		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			68,354.36
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			3,027.59
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	3,027.59		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS			3,933.92
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	3,933.92		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(906.33)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			267,242.23
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			85,028.74
MARGEN OPERACIONAL NETO			182,213.49
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		53,771.87	53,771.87
Productos Extraordinarios	53,771.87		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			-
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			235,985.36
Impuesto sobre la Renta			22,902.94
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			213,082.42

Guatemala, 05 de marzo de 2020.


 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