

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2020

(Cifras en Quetzales)

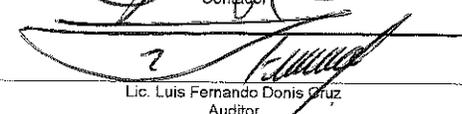
| ACTIVO   | TOTAL         | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL             | TOTAL         | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|---------------|-----------------|-------------------|--|---------------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                            | 21,536,121.46 |                 |                   | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>                       |               |                 |                   |
| Caja   |               | -               | -                 | Depósitos Monetarios                                   |               | -               | -                 |
| Banco Central                                      |               | 15,653.29       | -                 | Depósitos de Ahorro                                    |               | -               | -                 |
| Banco Del País                                     |               | 21,172,241.19   | 348,226.98        | Depósitos a Plazo                                      |               | -               | -                 |
| Banco Del Exterior                                 |               | -               | -                 | Depósitos a la Orden                                   |               | -               | -                 |
| Cheques a Compensar                                |               | -               | -                 | Depósitos con restricciones                            |               | -               | -                 |
| Giros sobre el Exterior                            |               | -               | -                 |  |               | -               | -                 |
| <b>INVERSIONES</b>                                 | 14,782,490.00 |                 |                   | <b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>                              |               |                 |                   |
| En Títulos-Valores para Negociación                |               | -               | -                 | Del Banco central                                      |               | -               | -                 |
| En Títulos-Valores para la Venta                   |               | 14,782,490.00   | -                 | 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>                    |               |                 |                   |
| Vigente  |               | -               | -                 | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                               | 29,331.30     | 29,331.30       | -                 |
| Vencida  |               | -               | -                 | <b>PROVISIONES</b>                                     | 30,631.38     | 30,631.38       | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |               | -               | -                 | <b>SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS</b>                |               |                 |                   |
|  |               | -               | -                 | <b>ADSCRITOS</b>                                       |               |                 |                   |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>            | 145,541.30    | 145,541.30      | -                 | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                              |               |                 |                   |
|  |               | -               | -                 | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>                              |               |                 |                   |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                          | 530.57        | 530.57          | -                 | <b>SUMA DEL PASIVO</b>                                 | 59,962.68     |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |               | -               | -                 | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                        |               |                 |                   |
|  |               | -               | -                 |  |               |                 |                   |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                          |               |                 |                   | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                |               |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |               | -               | -                 | <b>CAPITAL PAGADO</b>                                  | 25,000,000.00 |                 |                   |
|  |               | -               | -                 | Capital Autorizado                                     |               | 100,000,000.00  | -                 |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                     | 180,000.00    | 180,000.00      | 0.00              | (-) Capital no Pagado                                  |               | (75,000,000.00) | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |               | 0.00            | -                 | Casa Matriz, Capital Asignado                          |               |                 |                   |
|  |               | -               | -                 | <b>APORTACIONES PERMANENTES</b>                        |               |                 |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                           |               |                 |                   | <b>RESERVA DE CAPITAL</b>                              | 2,628,324.23  | 2,628,324.23    |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |               | -               | -                 | <b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>           |               |                 |                   |
|  |               | -               | -                 | <b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                          |               |                 |                   |
| <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b> |               |                 |                   | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>                       |               |                 |                   |
|  |               | -               | -                 | <b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>         |               |                 |                   |
|  |               | -               | -                 | <b>VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b> |               |                 |                   |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                         |               |                 |                   | <b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>         |               |                 |                   |
| (-) Depreciaciones Acumuladas                      |               | -               | -                 | <b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>              |               |                 |                   |
|  |               | -               | -                 | <b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR</b>    |               |                 |                   |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                            | 17,354.06     | 17,354.06       | -                 | <b>DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>           |               |                 |                   |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                      |               | -               | -                 | <b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>     | 8,609,768.46  | 8,609,768.46    |                   |
|  |               | -               | -                 | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>                | 363,982.02    | 363,982.02      |                   |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                             | 36,662,037.39 |                 |                   | <b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>                       | 36,602,074.71 |                 |                   |
|  |               |                 |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b> | 36,662,037.39 |                 |                   |

**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                           | 306,233,763.51 |
| 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, 04 de abril de 2020.

  
 Lic. Jose Renato Jerez Hernández  
 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. 7.684670 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo 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 MARZO DE 2020  
(Cifras en Quetzales)

|   |            |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|------------|
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>                            |            | 302,711.16 | 302,711.16 |            |
| Intereses   | 302,711.16 |            |            |            |
| 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>                           |            |            |            | 302,711.16 |
| <b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>                          |            |            | 188,688.03 |            |
| Comisiones por Servicios Diversos                       | 188,688.03 |            |            |            |
| Arrendamientos  | -          |            |            |            |
| Almacenaje  | -          |            |            |            |
| Avalúos e Inspecciones                                  | -          |            |            |            |
| Manejo de Cuenta  | -          |            |            |            |
| Otros   | -          |            |            |            |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS</b>                             |            |            | -          |            |
| Comisiones por Servicios                                | -          |            |            |            |
| <b>MARGEN POR SERVICIOS</b>                             |            |            |            | 188,688.03 |
| <b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>            |            |            |            |            |
| <b>PRODUCTOS</b>  |            |            | 16,568.15  |            |
| Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores        | -          |            |            |            |
| Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera | 16,568.15  |            |            |            |
| Productos por Inversiones en Acciones                   | -          |            |            |            |
| Productos por Promoción de Empresas                     | -          |            |            |            |
| <b>GASTOS</b>   |            |            | 17,210.28  |            |
| Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores         | -          |            |            |            |
| Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera  | 17,210.28  |            |            |            |
| Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación            | -          |            |            |            |
| Gastos por Promoción de Empresas                        | -          |            |            |            |
| <b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>  |            |            |            | (642.13)   |
| <b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>                         |            |            |            | 490,757.06 |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                         |            |            |            | 142,973.11 |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                          |            |            |            | 347,783.95 |
| <b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>               |            |            | 53,771.87  | 53,771.87  |
| Productos Extraordinarios                               | 53,771.87  |            |            |            |
| Gastos Extraordinarios                                  | -          |            |            |            |
| <b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>      |            |            |            |            |
| Productos de Ejercicios Anteriores                      | -          |            |            |            |
| Gastos de Ejercicios Anteriores                         | -          |            |            |            |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>                         |            |            |            | 401,555.82 |
| Impuesto sobre la Renta                                 |            |            |            | 37,573.80  |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>                          |            |            |            | 363,982.02 |

Guatemala, 04 de abril de 2020.

  
 Lic. Jose Renato Jélez Hernández  
 Contador

  
 Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
 Auditor

  
 Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen  
 Representante Legal

  
 Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado  
 Presidente