

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2020

(Cifras en Quetzales)

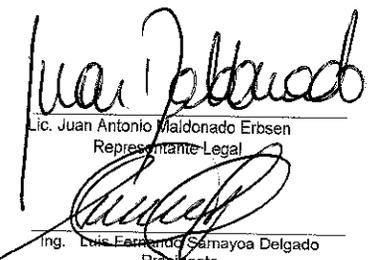
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	19,383,108.51			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		15,653.29	-	Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		19,018,921.37	348,533.85	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				De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto		0.00	-	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			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	-			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
Vencida				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	33,783.78	33,783.78	-
(-) Estimaciones por Valuación				<b>PROVISIONES</b>	38,612.98	38,612.98	-
				<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS</b>			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	348,595.89	348,595.89	-	<b>ADSCRITOS</b>			
				<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	2,165,000.00	2,165,000.00	-	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	72,396.76		
				<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	-	(-) 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>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	-			<b>VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
(-) Depreciaciones Acumuladas				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>			
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	-			<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR 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>	548,704.95	548,704.95	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>36,859,194.40</b>			<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>36,786,797.64</b>		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>36,859,194.40</b>		

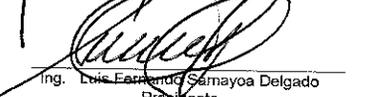
Guatemala, 03 de junio de 2020.

<b>CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES</b>	
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	298,812,880.12
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

  
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. 7.689490 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo de 2020.  
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.bacredomatic.com](http://www.bacredomatic.com)

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

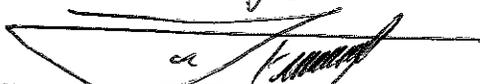
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2020

(Cifras en Quetzales)

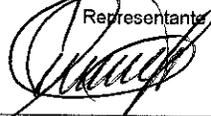
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>			505,769.50	
Intereses		505,769.50		
Comisiones		-		
Negociación de Títulos-Valores		-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto		-		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
Intereses		-		
Comisiones		-		
Beneficios Adicionales		-		
Negociación de Títulos-Valores		-		
Cuota de Formación FOPA		-		
Productos no Cobrados		-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto		-		
<b>MARGEN POR INVERSIONES</b>				
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>			267,575.74	505,769.50
Comisiones por Servicios Diversos		267,575.74		
Arrendamientos		-		
Almacenaje		-		
Avalúos e Inspecciones		-		
Manejo de Cuenta		-		
Otros		-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>				
Comisiones por Servicios		-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>				267,575.74
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>				
<b>PRODUCTOS</b>			19,546.76	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera		19,546.76		
Productos por Inversiones en Acciones		-		
Productos por Promoción de Empresas		-		
<b>GASTOS</b>			25,296.62	
Comisiones por servicio		5,326.04		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera		19,970.58		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación		-		
Gastos por Promoción de Empresas		-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>				(5,749.86)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>				767,595.38
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>				216,150.94
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>				551,444.44
<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>				605,216.31
Impuesto sobre la Renta				56,511.36
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>				548,704.95

Guatemala, 03 de junio 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