

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2020

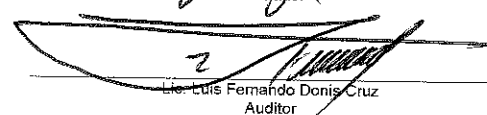
(Cifras en Quetzales)

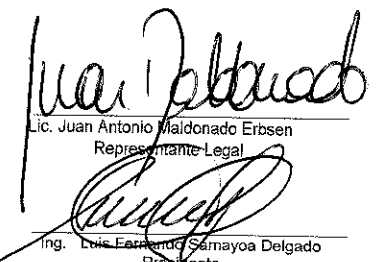
| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|---------------|-----------------|-------------------|---|---------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 19,383,108.51 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | | | |
| 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 | | | | | | | |
| INVERSIONES | 14,782,490.00 | | | CRÉDITOS OBTENIDOS | | | |
| 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 | | | | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | |
| Intereses Pagados en Compra de Valores | | | | Bonos | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Pagarés Financieros | | | |
| | | | | Obligaciones Financieras a la Orden | | | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | - | | | Obligaciones Financieras con Restricciones | | | |
| Vigente | | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | | | |
| Vencida | | | | CUENTAS POR PAGAR | 33,783.78 | 33,783.78 | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | PROVISIONES | 38,612.98 | 38,612.98 | - |
| | | | | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS | | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 348,595.89 | 348,595.89 | - | ADSCRITOS | | | |
| | | | | OTRAS OBLIGACIONES | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 2,165,000.00 | 2,165,000.00 | - | CRÉDITOS DIFERIDOS | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | SUMA DEL PASIVO | 72,396.76 | | |
| | | | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | | | |
| BIENES REALIZABLES | - | | | CAPITAL CONTABLE | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | CAPITAL PAGADO | 25,000,000.00 | | |
| | | | | Capital Autorizado | | 100,000,000.00 | - |
| INVERSIONES PERMANENTES | 180,000.00 | 180,000.00 | - | (-) Capital no Pagado | | (75,000,000.00) | - |
| (-) 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 | - | | | 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 (+) (-) | 548,704.95 | 548,704.95 | |
| SUMA DEL ACTIVO | 36,859,194.40 | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 36,786,797.64 | | |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 36,859,194.40 | | |

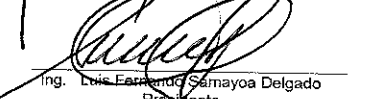
Guatemala, 03 de junio de 2020.

| | |
|---|----------------|
| 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 | 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

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

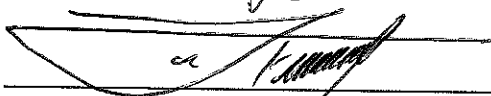
(Cifras en Quetzales)

| | | | | |
|---|--|------------|------------|------------|
| PRODUCTOS FINANCIEROS | | | 505,769.50 | |
| Intereses | | 505,769.50 | | |
| 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 | | | | |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS | | | 267,575.74 | 505,769.50 |
| Comisiones por Servicios Diversos | | 267,575.74 | | |
| Arrendamientos | | - | | |
| Almacenaje | | - | | |
| Avalúos e Inspecciones | | - | | |
| Manejo de Cuenta | | - | | |
| Otros | | - | | |
| GASTOS POR SERVICIOS | | | | |
| Comisiones por Servicios | | - | | |
| MARGEN POR SERVICIOS | | | | 267,575.74 |
| OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN | | | | |
| PRODUCTOS | | | 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 | | - | | |
| GASTOS | | | 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 | | - | | |
| MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN | | | | (5,749.86) |
| MARGEN OPERACIONAL BRUTO | | | | 767,595.38 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | | | | 216,150.94 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | | | | 551,444.44 |
| 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 | | | | 605,216.31 |
| Impuesto sobre la Renta | | | | 56,511.36 |
| GANANCIA (PÉRDIDA) NETA | | | | 548,704.95 |

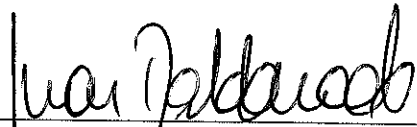
Guatemala, 03 de junio de 2020.



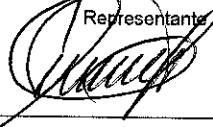
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente