

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2020

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	18,731,254.09	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	15,653.29	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	18,366,164.96	18,366,164.96	349,435.84	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	14,782,490.00	-	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	1,219,887.64	1,219,887.64	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	37,179.04	37,179.04	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	505,972.60	505,972.60	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	3,975,406.68	3,975,406.68	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	1,257,066.68	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	2,628,324.23	2,628,324.23	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
				DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	8,609,768.46	8,609,768.46	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	679,964.00	679,964.00	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	36,918,056.69	-	-
SUMA DEL ACTIVO	38,175,123.37			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	38,175,123.37		

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	303,075,256.11
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 agosto de 2020.


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Doris Cruz
Auditor


Lic. Juan Antonio Malgonado Erbsen
Representante Legal


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.708710 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Julio de 2020.

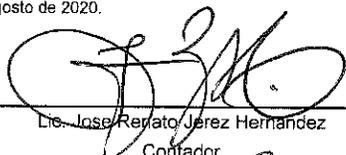
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

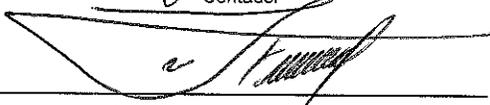
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

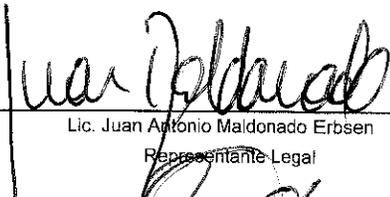
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2020
(Cifras en Quetzales)

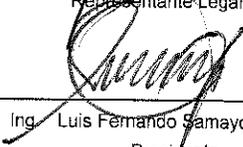
PRODUCTOS FINANCIEROS		706,050.32	
Intereses	706,050.32		
Comisiones	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses	-		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			
PRODUCTOS POR SERVICIOS		314,828.37	706,050.32
Comisiones por Servicios Diversos	314,828.37		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			314,828.37
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		22,638.58	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	22,638.58		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		51,391.93	
Comisiones por servicio	29,200.72		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	22,191.21		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(28,753.35)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			992,125.34
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			293,294.51
MARGEN OPERACIONAL NETO			698,830.83
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			752,602.70
Impuesto sobre la Renta			72,638.70
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			679,964.00

Guatemala, 04 de agosto de 2020.


 Lic. Jose Reynato Jerez Hernandez
 Contador


 Lic. Luis Fernando Donis Cruz
 Auditor


 Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
 Representante Legal


 Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente