

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2020

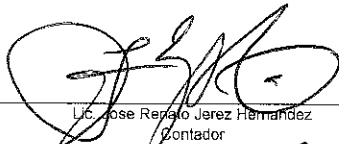
(Cifras en Quetzales)

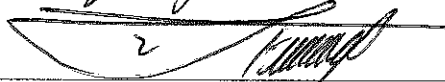
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	18,731,254.09			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	15,653.29	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
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	-	-	-				
<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	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	-	-	-	<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	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	1,219,887.64	1,219,887.64	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	37,179.04	37,179.04	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS</b>			
				<b>ADSCRITOS</b>			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	505,972.60	505,972.60	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
				CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	3,975,406.68	3,975,406.68	-	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	1,257,066.68		
(-) 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	-	(-) Capital no Pagado		(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	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>VALUACIÓN 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</b>			
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	<b>DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>			
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	8,609,768.46	8,609,768.46	
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	679,964.00	679,964.00	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	36,918,056.69		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	38,175,123.37			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	38,175,123.37		


**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	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.

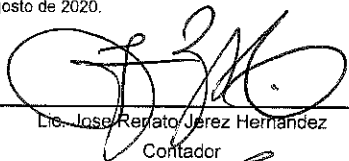
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

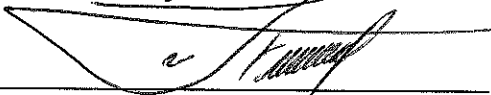
# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

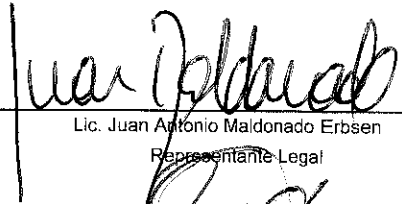
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2020  
(Cifras en Quetzales)

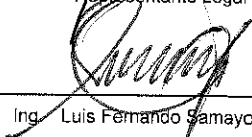
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		706,050.32	
Intereses	706,050.32		
Comisiones	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses	-		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
<b>MARGEN POR INVERSIONES</b>			
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		314,828.37	706,050.32
Comisiones por Servicios Diversos	314,828.37		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			
Comisiones por Servicios	-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			314,828.37
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>PRODUCTOS</b>		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	-		
<b>GASTOS</b>		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	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(28,753.35)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			992,125.34
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			293,294.51
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			698,830.83
<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>			752,602.70
Impuesto sobre la Renta			72,638.70
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			679,964.00

Guatemala, 04 de agosto 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