

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

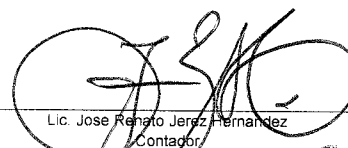
(Cifras en Quetzales)

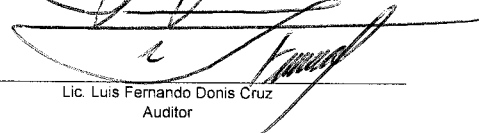
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	19,210,237.42			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	15,653.29	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	18,844,037.89	18,844,037.89	350,546.24	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
INVERSIONES	16,168,530.00			CRÉDITOS OBTENIDOS			
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	10,168,530.00	10,168,530.00	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	6,000,000.00	6,000,000.00	-	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			
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	225,817.88	225,817.88	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	51,283.89	51,283.89	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	608,136.99	608,136.99	-	OTRAS OBLIGACIONES			
				CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR				SUMA DEL PASIVO	277,101.77		
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
BIENES REALIZABLES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	25,000,000.00		
				Capital Autorizado		100,000,000.00	-
				(-) Capital no Pagado		(75,000,000.00)	-
				Casa Matriz, Capital Asignado			
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	286,600.00		APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Estimaciones por Valuación	-	(53,134.08)	-	RESERVA DE CAPITAL	2,535,266.95	2,535,266.95	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
OTRAS INVERSIONES				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	6,841,680.22	6,841,680.22	
CARGOS DIFERIDOS	69,416.36	69,416.36		RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,635,737.75	1,635,737.75	
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	36,012,684.92		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	36,289,786.69		
SUMA DEL ACTIVO	36,289,786.69						

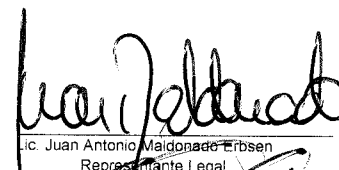
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

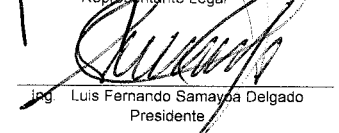
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	318,583,525.13
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	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

Guatemala, 03 de octubre de 2019.


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor


Lic. Juan Antonio Maldonado Eriksen
Representante Legal


Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.735510 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2019.


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

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

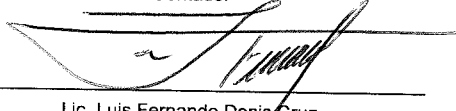
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,929,772.33	
Intereses	1,929,772.33		
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		241,116.75	1,929,772.33
Comisiones por Servicios Diversos	241,116.75		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			241,116.75
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS			
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-	65.25	
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	65.25		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(65.25)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			2,170,823.83
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			432,762.45
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,738,061.38
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			
Productos Extraordinarios	-		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			1,738,061.38
Impuesto sobre la Renta			102,323.63
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,635,737.75

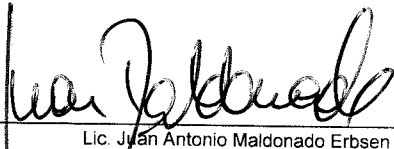
Guatemala, 03 de octubre de 2019.




Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

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