

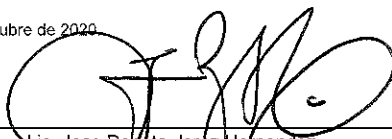
# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

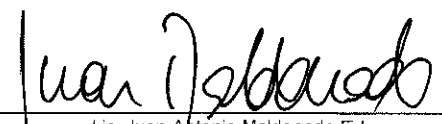
(Cifras en Quetzales)


<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		856,399.64	
Intereses	856,399.64		
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>			856,399.64
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		415,224.13	
Comisiones por Servicios Diversos	415,224.13		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>			
Comisiones por Servicios	-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			415,224.13
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>PRODUCTOS</b>		28,171.12	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	28,171.12		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
<b>GASTOS</b>		44,580.27	
Comisiones por servicio	20,360.99		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	24,219.28		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(16,409.15)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			1,255,214.62
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			369,832.07
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			885,382.55
<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>			939,154.42
Impuesto sobre la Renta			88,990.86
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			850,163.56

Guatemala, 06 de octubre 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

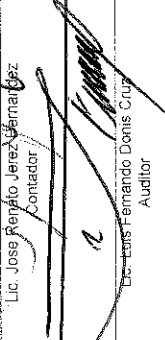
# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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>	14,845,988.75	-	-	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	515,653.29	13,977,375.15	352,940.31	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	-	-	-	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	-	-	-
<b>INVERSIONES</b>	14,782,490.00	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	14,782,490.00	0.00	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigente	-	-	-	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	49,012.77	49,012.77	-
Vencida	-	-	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	45,160.64	45,160.64	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	473,609.59	473,609.59	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
COBRAR	-	-	-	ADSCRITOS	-	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	6,900,361.32	6,900,361.32	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>	-	-	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-	-	-	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	94,173.41	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	-	-	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00	180,000.00	-	<b>CAPITAL PAGADO</b>	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	-	-	-	<b>RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	2,628,324.23	2,628,324.23	-
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	-	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	-	-	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	37,182,429.66	-	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
<b>CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES</b>	0.00	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	-	-	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
MERCADERIAS EN DEPÓSITO	-	-	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	8,609,768.46	8,609,768.46	-
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	304,482,184.56	-	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	850,163.56	850,163.56	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	0.00	-	-	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	37,088,256.25	-	-
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00	-	-	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	37,182,429.66	-	-
MARGENES POR GIRAR	0.00	-	-				
ADMINISTRACIONES AJENAS	500,000,000.00	-	-				
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	500,000,000.00	-	-				
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00	-	-				
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO	0.00	-	-				
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00	-	-				
OPERACIONES DE REPORTO	0.00	-	-				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00	-	-				

Guatemala, 05 de octubre de 2020.

  
Lic. Juan Pablo Jerez Gamaralz  
Contador

  
Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.78602 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2020.

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