

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

(Cifras en Quetzales)

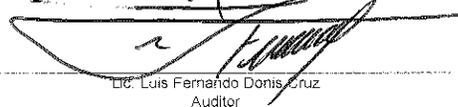
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	21,647,685.20	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	515,653.29	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	20,778,641.48	-	353,390.43	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	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	25,476.97	25,476.97	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	49,151.44	49,151.44	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	-	-	-
				OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	548,136.99	548,136.99	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
				SUMA DEL PASIVO	74,628.41	-	-
CUENTAS POR COBRAR	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-				
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	(75,000,000.00)	-
				Capital Autorizado	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
				APORTACIONES PERMANENTES	2,628,324.23	2,628,324.23	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
(-) 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 RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	66,021.04	66,021.04	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	8,609,768.46	8,609,768.46	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	RESULTADOS DE LAS INVERSIONES (+) (-)	911,612.13	911,612.13	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	37,149,704.82	-	-
SUMA DEL ACTIVO	37,224,333.23			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	37,149,704.82	-	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	37,224,333.23		

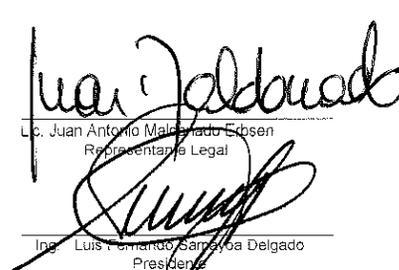
Guatemala, 04 de noviembre de 2020.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERIAS 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	305,855,403.11
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 MERCADERIAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00


 Lic. José Renato Jerez Hernandez
 Contador


 Lic. Luis Fernando Donis Cruz
 Auditor


 Lic. Juan Antonio Maldonado Eidsen
 Representante Legal


 Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.79595 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2020.

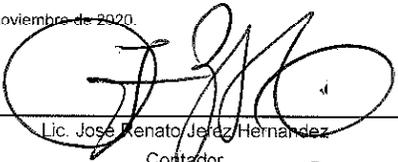
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

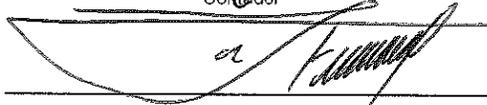
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

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

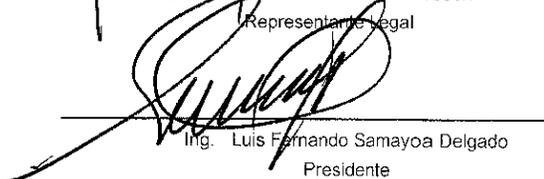
PRODUCTOS FINANCIEROS		930,927.04	
Intereses	930,927.04		
Comisiones	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS			-
Intereses	-		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			930,927.04
PRODUCTOS POR SERVICIOS		455,069.60	
Comisiones por Servicios Diversos	455,069.60		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			455,069.60
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		29,678.33	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	29,678.33		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		53,090.11	
Comisiones por servicio	27,813.74		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	25,276.37		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(23,411.78)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,362,584.86
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			408,347.64
MARGEN OPERACIONAL NETO			954,237.22
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			1,008,009.09
Impuesto sobre la Renta			96,396.96
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			911,612.13

Guatemala, 04 de noviembre de 2020.


 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