

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	19,211,673.72			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	15,653.29	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	18,846,968.28	18,846,968.28	349,052.15	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	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS				Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigente	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencida	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	290,290.54	290,290.54	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	PROVISIONES	63,971.07	63,971.07	-
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	824,979.45	824,979.45	-	ADSCRITOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	18,411.00	18,411.00	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
				SUMA DEL PASIVO	354,261.61		
BIENES REALIZABLES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO	25,000,000.00		
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	286,600.00	(53,134.08)	Capital Autorizado		100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	(-) Capital no Pagado		(75,000,000.00)	-
				Casa Matriz, Capital Asignado			
OTRAS INVERSIONES				APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	2,535,266.95	2,535,266.95	-
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
INMUEBLES Y MUEBLES				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
CARGOS DIFERIDOS	52,062.26	52,062.26	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
(-) Amortizaciones 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	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,777,913.57	1,777,913.57	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	36,154,860.74		
SUMA DEL ACTIVO	36,509,122.35			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	36,509,122.35		

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	313,497,137.56
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, 05 de diciembre de 2019



Lic. Jose Renato Perez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.702540 por US\$1 publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre de 2019.

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

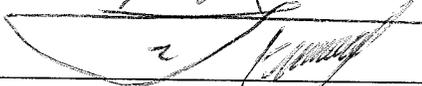
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

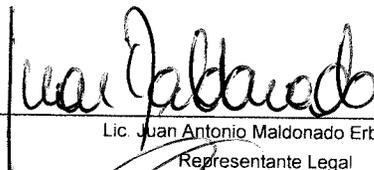
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019
(Cifras en Quetzales)

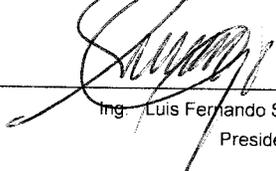
PRODUCTOS FINANCIEROS			2,146,614.79	
Intereses		2,146,614.79		
Comisiones		-		
Negociación de Títulos-Valores		-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto		-		
GASTOS FINANCIEROS				
Intereses		-		
Comisiones		-		
Beneficios Adicionales		-		
Negociación de Títulos-Valores		-		
Cuota de Formación FOPA		-		
Productos no Cobrados		-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto		-		
MARGEN POR INVERSIONES				
PRODUCTOS POR SERVICIOS			284,201.41	2,146,614.79
Comisiones por Servicios Diversos		284,201.41		
Arrendamientos		-		
Almacenaje		-		
Avalúos e Inspecciones		-		
Manejo de Cuenta		-		
Otros		-		
GASTOS POR SERVICIOS				
Comisiones por Servicios		-		
MARGEN POR SERVICIOS				284,201.41
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			1,559.34	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera		1,559.34		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación		-		
Gastos por Promoción de Empresas		-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN				(1,559.34)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO				2,429,256.86
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				532,024.77
MARGEN OPERACIONAL NETO				1,897,232.09
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				1,897,232.09
Impuesto sobre la Renta				119,318.52
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA				1,777,913.57

Guatemala, 05 de diciembre de 2019.


 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

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