

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020


(Cifras en Quetzales)

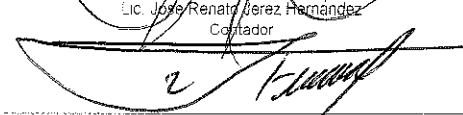
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	21,833,490.60	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	515,653.29	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	20,763,626.40	-	354,210.91	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	8,587.18	8,587.18	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	53,142.24	53,142.24	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	620,260.27	620,260.27	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	61,729.42	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	100,000,000.00	-
				Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
				(-) Capital no Pagado	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	0.00	-	APORTACIONES PERMANENTES	2,628,324.23	2,628,324.23	-
				RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	56,589.46	56,589.46	-	DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	8,609,768.46	8,609,768.46	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	973,008.22	973,008.22	-
SUMA DEL ACTIVO	37,272,830.33	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	37,211,100.91	-	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	37,272,830.33	-	-


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	321,588,130.37
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 diciembre de 2020.


Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador


Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor


Lic. Juan Antonio Maldonado Ertzen
Representante Legal


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.81405 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre de 2020.

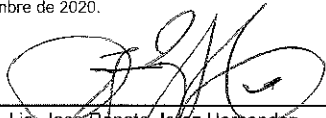
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

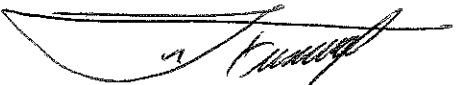
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,003,050.32	
Intereses	1,003,050.32		
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			1,003,050.32
PRODUCTOS POR SERVICIOS		467,222.40	
Comisiones por Servicios Diversos	467,222.40		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			467,222.40
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			32,049.54
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	32,049.54		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS			32,153.14
Comisiones por servicio	5,326.04		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	26,827.10		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(103.60)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,470,169.12
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			449,236.48
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,020,932.64
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			1,074,704.51
Impuesto sobre la Renta			101,696.29
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			973,008.22


Guatemala, 04 de diciembre de 2020.



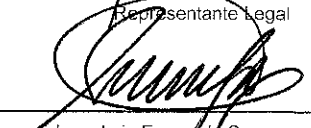
Lic. Jose Renato Jerez Hernandez
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
Representante Legal



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente