

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en Quetzales)

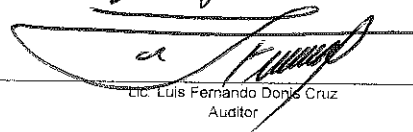
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	25,119,988.34			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		515,653.29		Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		24,251,041.17	353,293.88	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES	10,155,770.00			CRÉDITOS OBTENIDOS			
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco central			
En Títulos-Valores para la Venta		10,155,770.00		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			
Vigente				CUENTAS POR PAGAR	17,019.33	17,019.33	
Vencida				PROVISIONES	44,590.77	44,590.77	
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	694,787.67	694,787.67		OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR	1,500,000.00	1,500,000.00		CRÉDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación				SUMA DEL PASIVO	61,610.10		
BIENES REALIZABLES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00		CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00		Capital Autorizado		(75,000,000.00)	
OTRAS INVERSIONES				(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				APORTACIONES PERMANENTES			
INMUEBLES Y MUEBLES				RESERVA DE CAPITAL	2,628,324.23	2,628,324.23	
(-) Depreciaciones Acumuladas				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	47,157.88	47,157.88		REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
SUMA DEL ACTIVO	37,697,703.89			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR			
				DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	8,609,768.46	8,609,768.46	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,398,001.10	1,398,001.10	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	37,636,093.79		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	37,697,703.89		

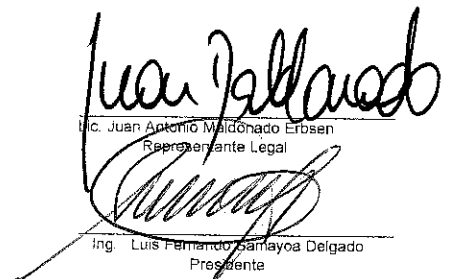
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

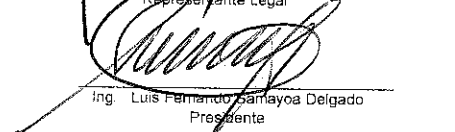
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	322,803,657.33
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	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 enero de 2021.


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

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.79382 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2020.

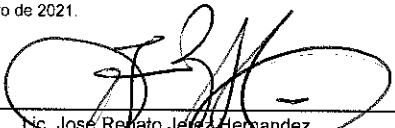
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

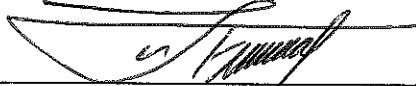
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

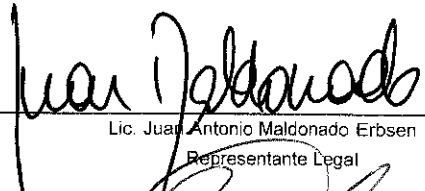
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras en Quetzales)

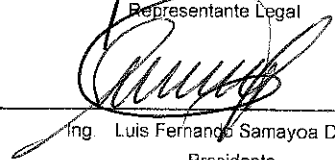
PRODUCTOS FINANCIEROS		1,450,857.72	
Intereses	1,450,857.72		
Comisiones	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses	-		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			
PRODUCTOS POR SERVICIOS		494,715.78	1,450,857.72
Comisiones por Servicios Diversos	494,715.78		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			494,715.78
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			32,691.41
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	32,691.41		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS			33,712.04
Comisiones por servicio	5,326.04		
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	28,386.00		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(1,020.63)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,944,552.87
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			489,797.48
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,454,755.39
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			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			1,508,527.26
Impuesto sobre la Renta			110,526.16
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,398,001.10

Guatemala, 05 de enero de 2021.


 Lic. José Renato Jerez Hernandez
 Contador


 Lic. Luis Fernando Donis Cruz
 Auditor


 Lic. Juan Antonio Maldonado Erbsen
 Representante Legal


 Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente