FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	15,718,793.61		
Caja		-	-
Banco Central		15,653.29	-
Banco Del Pais		4,881,176.37	10,821,963.95
Giros sobre el Exterior		-	-
INVERSIONES	15,596,168.80		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		8,596,168.80	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		7,000,000.00	
Operaciones de Reporto		-	-
Certificados de Participacion		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
CARTERA DE CREDITOS			
Vigentes		-	-
Vencida		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	214,356.27	214,356.27	-
CUENTAS POR COBRAR			
Deudores Varios	0.01	0.01	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
BIENES REALIZABLES			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	286,600.00	
(-) Estimaciones por Valuación		(53,134.08)	
OTRAS INVERSIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		-	-
INMUEBLES Y MUEBLES			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-	-
CARGOS DIFERIDOS	112,358.83	112,358.83	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-	-
SUMA DEL ACTIVO	31,875,143.44		

PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Depósitos Monetarios		-	-
Depósitos de Ahorro		-	-
Depósitos a Plazo		-	-
Depósitos a la Orden		-	-
CREDITOS OBTENIDOS	-		
Del Banco central		-	-
De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
De Organismos Internacionales		-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-		
Bonos		-	-
Pagares Financieros		-	-
Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
CUENTAS POR PAGAR	22,656.91	22,656.91	-
PROVISIONES		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS			
OTRAS OBLIGACIONES		-	-
CREDITOS DIFERIDOS		-	-
SUMA DEL PASIVO	22,656.91		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL PAGADO	25,000,000.00		
Capital Autorizado		100,000,000.00	-
(-) Capital no Pagado		(75,000,000.00)	-
Casa Matriz, Capital Asignado			
APORTACIONES PERMANENTES			
RESERVA DE CAPITAL	2,398,075.55	2,398,075.55	
RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	
REVALUACION DE ACTIVOS		-	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	
GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)		-	
VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)		-	
PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		-	
AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		-	
GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		-	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	4,235,043.67	4,235,043.67	
RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	219,367.31	219,367.31	
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	31,852,486.53		
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	31,875,143.44		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

AJUSTE Y DEMANDAS EN CONTRA	226,844.62

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
MARGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	314,031,439.99
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
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00

Guatemala, 06 de Junio de 2016.

Marco Antonio Chanchavac
Contador

Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
Gerente General

William Steven Rivas Osorio
Auditor

Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.625710 por US$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Mayo de 2016.

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

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2016
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		258,933.25	
Intereses	258,933.25		
Comisiones	-		
Negociación de Titulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		-	
Intereses	-		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Titulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			258,933.25
PRODUCTOS POR SERVICIOS		60,833.68	
Comisiones por Servicios Diversos	60,833.68		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avaluos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		-	
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			60,833.68
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACION			
PRODUCTOS		-	
Ganancia por Valor de Mercado de Titulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promociones de Empresas	-		
GASTOS		10,901.67	
Perdida por Valor de Mercado de Titulos-Valores	-		
Variaciones y Perdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	10,901.67		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperacion	-		
Gastos por Promocion de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACION			(10,901.67)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			308,865.26
GASTOS DE ADMINISTRACION			73,782.22
MARGEN OPERACIONAL NETO			235,083.04
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			-
Productos Extraordinarios	-		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	
Productos de Ejercicios Anteriores			-
Gastos de Ejercicios Anteriores			-
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA			235,083.04
Impuesto sobre la Renta			15,715.73
GANANCIA (PERDIDA) NETA			219,367.31

Guatemala, 06 de Junio de 2016.

Marco Antonio Chanchavac
Contador

Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
Gerente General

William Steven Rivas Osorio
Auditor

Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

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