

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018


(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	12,269,718.61			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Caja		-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central		15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del Pais		11,905,034.92	349,030.40	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior		-	-				
INVERSIONES	22,019,327.00			CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta		13,019,327.00	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6,000,000.00	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
Operaciones de Reporto		3,000,000.00	-	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	1,035,604.16	1,035,604.16	-
Vencida		-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
		-	-	ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	547,252.74	547,252.74	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	1,732.00	1,732.00	-
CUENTAS POR COBRAR	4,339.02	4,339.02	-	SUMA DEL PASIVO	1,037,336.16		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-			CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL PAGADO	25,000,000.00		
		-	-	Capital Autorizado		100,000,000.00	-
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	286,600.00	-	(-) Capital no Pagado		(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación		(53,134.08)	-	Casa Matriz, Capital Asignado			-
OTRAS INVERSIONES	-			APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	RESERVA DE CAPITAL	2,472,520.40	2,472,520.40	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
		-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		-	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	75,802.17	75,802.17	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
		-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	35,149,905.46			GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	5,649,495.86	5,649,495.86	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	990,553.04	990,553.04	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	34,112,569.30		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	35,149,905.46		

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	293,303,434.17
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 Octubre de 2018.


 Jose Renato Perez Hernandez
 Contador


 Luis Fernando Donis Cruz
 Auditor


 Ruben Ricardo Lucero Rodriguez
 Gerente General


 Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.702060 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2018.

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

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

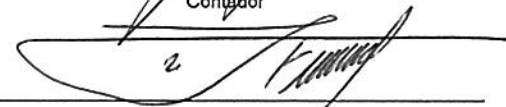
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		926,648.49	
Intereses	920,208.75		
Comisiones	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	6,439.74		
GASTOS FINANCIEROS		-	
Intereses	-		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuenta de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			926,648.49
PRODUCTOS POR SERVICIOS		260,245.06	
Comisiones por Servicios Diversos	260,245.06		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		-	
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			260,245.06
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		16,191.13	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	16,191.13		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		-	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Duda Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			16,191.13
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,203,084.68
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			137,687.46
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,065,397.22
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			1,065,397.22
Impuesto sobre la Renta			74,844.18
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			990,553.04


Guatemala, 04 de Octubre de 2018.



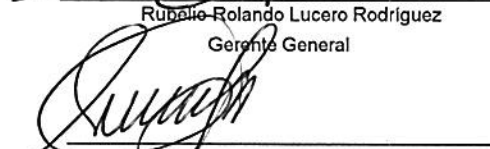
 Jose Renato Jerez Hernandez
 Contador



 Luis Fernando Donis Cruz
 Auditor



 Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
 Gerente General



 Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente

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