

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	12,297,879.38			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	15,653.29	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del Pais	11,931,775.47	11,931,775.47	350,450.62	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	13,019,327.00	-	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	3,000,000.00	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	1,034,006.64	1,034,006.64	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	-	-	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	648,126.02	648,126.02	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	1,632.00	1,632.00	-
CUENTAS POR COBRAR	-			SUMA DEL PASIVO	1,035,638.64		
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-			CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-		
				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	-	-	-
				APORTACIONES PERMANENTES	2,472,520.40	2,472,520.40	-
OTRAS INVERSIONES	-			RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	59,108.15	59,108.15		GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	5,649,495.86	5,649,495.86	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,100,251.57	1,100,251.57	-
SUMA DEL ACTIVO	35,257,906.47			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	34,222,267.83		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	35,257,906.47		

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 282,828,644.76
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, 06 de Noviembre de 2018.



José Renato Jerez Hernandez
Contador



Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Rubén Rolando Lucero Rodríguez
Gerente General



Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.733400 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre 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 31 DE OCTUBRE DE 2018
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,032,749.17	
Intereses	1,021,808.06		
Comisiones	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	10,941.11		
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			1,032,749.17
PRODUCTOS POR SERVICIOS		287,178.94	
Comisiones por Servicios Diversos	287,178.94		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		-	
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			287,178.94
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		17,611.35	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	17,611.35		
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 Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			17,611.35
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,337,539.46
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			153,731.29
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,183,808.17
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			1,183,808.17
Impuesto sobre la Renta			83,556.60
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,100,251.57


Guatemala, 06 de Noviembre 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