

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2017

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	11,683,121.70	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	15,653.29	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del Pais	883,600.82	883,600.82	10,783,867.59	Depósitos a Plazo	-	-	-
Ciros sobre el Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
INVERSIONES	20,047,501.00	-	-	CREDITOS OBTENIDOS	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	13,047,501.00	13,047,501.00	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	7,000,000.00	7,000,000.00	-	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	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
CARTERA DE CREDITOS	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
Vigentes	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vencida	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13,874.90	13,874.90	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	91,233.10	91,233.10	-	PROVISIONES	-	-	-
Cuentas por Cobrar	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
Deudores Varios	-	-	-	ADSCRITOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CREDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	13,874.90	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	286,600.00	(53,134.08)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Capital Autorizado	-	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	(75,000,000.00)	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
ADSCRITOS	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	2,417,818.27	2,417,818.27	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	-	-	-	REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	32,055,321.72	-	-	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	4,610,155.41	4,610,155.41	-
				DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	13,473.14	13,473.14	-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	-	-	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	-	-	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	32,041,446.82	-	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	32,055,321.72	-	-

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

AJUSTE Y DEMANDAS EN CONTRA	226,844.82
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
MARGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	286,001,147.63
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 Febrero de 2017.

Marco Antonio Chanchavac
Contador

William Steven Rivas Osorio
Auditor

Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
Gerente General

Luis Fernando Espinosa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.474440 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2017.

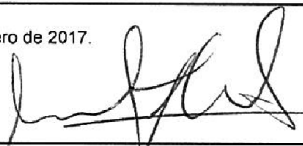

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com


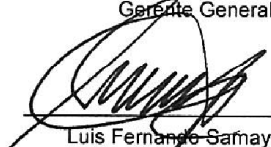
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2017
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS			48,284.80	
Intereses	48,284.80			
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				48,284.80
PRODUCTOS POR SERVICIOS			46,350.73	
Comisiones por Servicios Diversos	46,350.73			
Arrendamientos	-			
Almacenaje	-			
Avaluos e Inspecciones	-			
Manejo de Cuenta	-			
Otros	-			
GASTOS POR SERVICIOS			-	
Comisiones por Servicios	-			
MARGEN POR SERVICIOS				46,350.73
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACION				
PRODUCTOS			-	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-			
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	-			
Productos por Inversiones en Acciones	-			
Productos por Promociones de Empresas	-			
GASTOS			68,654.31	
Perdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-			
Variaciones y Perdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	68,654.31			
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-			
Gastos por Promoción de Empresas	-			
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACION				(68,654.31)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO				25,981.22
GASTOS DE ADMINISTRACION				6,483.59
MARGEN OPERACIONAL NETO				19,497.63
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				19,497.63
Impuesto sobre la Renta				6,024.49
GANANCIA (PERDIDA) NETA				13,473.14

Guatemala, 06 de Febrero de 2017.


 Marco Antonio Chanchavac
 Contador

 William Steven Rivas Osorio
 Auditor


 Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
 Gerente General

 Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente