

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2018
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	12,192,419.28			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Barco Central	15,653.29	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Barco Del País	11,843,578.24	11,843,578.24	333,187.75	Depósitos a Plazo	-	-	-
Barco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
INVERSIONES	20,019,327.00			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	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	-	-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
				Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	-			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	20,225.35	20,225.35	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS			
				OTRAS OBLIGACIONES			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	778,671.46	778,671.46	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	2,532.00	2,532.00	-
				SUMA DEL PASIVO	22,757.35		
CUENTAS POR COBRAR	-			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-				
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	(53,134.08)	(-) Capital no Pagado		(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES			
OTRAS INVERSIONES	-			RESERVA DE CAPITAL	2,472,520.40	2,472,520.40	
(-) 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	-			VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
CARGOS DIFERIDOS	32,858.48	32,858.48	-	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 (+) (-)	111,968.53	111,968.53	
SUMA DEL ACTIVO	33,266,742.14			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	33,233,984.79		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	33,266,742.14		

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	289,990,585.54
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 Febrero de 2018

Marco Antonio Chanchavac
Contador

William Steven Rivas Osorio
Auditor

Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
Gerente General

Luis Fernando Sarmiento Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.352460 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala al 31 de Enero de 2018

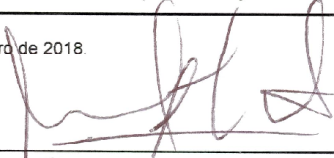
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

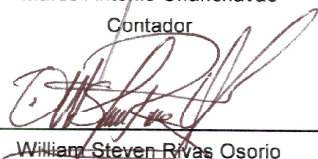
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2018
(Cifras en Quetzales)


PRODUCTOS FINANCIEROS		110,198.69	110,198.69
Intereses	110,198.69		
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			110,198.69
PRODUCTOS POR SERVICIOS		25,461.83	25,461.83
Comisiones por Servicios Diversos	25,461.83		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			25,461.83
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			348.48
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	348.48		
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			348.48
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			136,009.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			15,144.23
MARGEN OPERACIONAL NETO			120,864.77
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			120,864.77
Impuesto sobre la Renta			8,896.24
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			111,968.53

Guatemala, 05 de Febrero de 2018


 Marco Antonio Chanchavac
 Contador


 William Steven Rivas Osorio
 Auditor


 Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
 Gerente General


 Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente