

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2019


(Cifras en Quetzales)

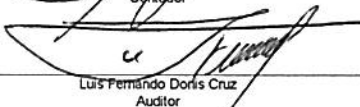
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	14,470,530.81	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	15,653.29	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	14,103,028.88	14,103,028.88	351,848.64	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
INVERSIONES	19,019,327.00	-	-	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	-	-	-	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	26,505.19	26,505.19	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	16,557.89	16,557.89	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	739,931.50	739,931.50	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	1,332.00	1,332.00	-
				SUMA DEL PASIVO	44,395.08	-	-
CUENTAS POR COBRAR	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-				
BIENES REALIZABLES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	(75,000,000.00)	-
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	286,600.00	(53,134.08)	Capital Autorizado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(53,134.08)	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	2,535,266.95	2,535,266.95	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	33,517.39	33,517.39	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	34,496,772.62	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	6,841,680.22	6,841,680.22	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	75,430.37	75,430.37	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	34,452,377.54	-	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	34,496,772.62	-	-

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	289,375,945.47
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
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00

Guatemala, 04 de febrero de 2019.


 Jose Renato Jerez Hernandez
 Contador


 Luis Fernando Doris Cruz
 Auditor


 Pedro Estuardo Alonso Terracena
 Gerente General


 Luis Fernando Sembrano Delgado
 Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.764250 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2019.

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 2019
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		101,599.32	101,599.32
Intereses	101,599.32		
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			101,599.32
PRODUCTOS POR SERVICIOS		28,667.90	28,667.90
Comisiones por Servicios Diversos	28,667.90		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			28,667.90
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			1,237.15
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	1,237.15		
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			1,237.15
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			131,504.37
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			47,555.29
MARGEN OPERACIONAL NETO			83,949.08
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			83,949.08
Impuesto sobre la Renta			8,518.71
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			75,430.37

Guatemala, 04 de febrero de 2019.


 Jose Renato Jerez Hernandez
 Contador


 Luis Fernando Donis Cruz
 Auditor


 Pedro Estuardo Alonso Taracena
 Gerente General


 Luis Fernando Samayoa Delgado
 Presidente

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