

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	11,551,895.72	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	15,853.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	-	804,396.50	10,651,845.93	Depósitos a Plazo	-	-	-
Giros 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	-	13,647,501.00	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	7,600,000.00	-	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	18,355.61	18,355.61	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	120,589.32	120,589.32	-	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	18,355.61	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	288,600.00	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(53,134.08)	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	100,000,000.00	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	2,417,818.27	2,417,818.27	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	31,982,451.96	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
				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	-	-	-
				DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	4,610,155.41	4,610,155.41	-
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	(83,677.33)	(83,677.33)	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	31,944,096.35	-	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	31,982,451.96	-	-


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


AJUSTE Y DEMANDAS EN CONTRA	226,844.62
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	0.00
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	0.00
MARGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	310,613,308.98
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, 05 de Marzo de 2017.


 Marco Antonio Chanchavac
 Contador


 William Steven Pivas Osorio
 Contador


 Roberto Bernaldo Lucero Rodriguez
 Gerente General


 Luis Guillermo Gamayo
 Presidente

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.368520 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de Febrero de 2017.

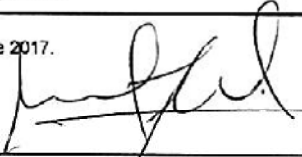
La informacion financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra pagina: www.baccrdomatic.com

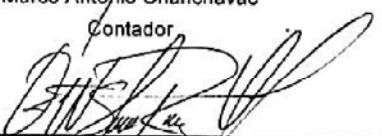
FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

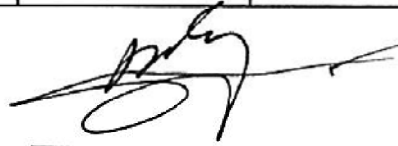
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017
(Cifras en Quetzales)


PRODUCTOS FINANCIEROS		91,840.82	
Intereses	91,840.82		
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			91,840.82
PRODUCTOS POR SERVICIOS		68,817.78	
Comisiones por Servicios Diversos	68,817.78		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avaluos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			68,817.78
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		221,522.65	
Perdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Perdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	221,522.65		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACION			(221,522.65)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			(60,864.05)
GASTOS DE ADMINISTRACION			12,967.18
MARGEN OPERACIONAL NETO			(73,831.23)
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			(73,831.23)
Impuesto sobre la Renta			10,046.10
GANANCIA (PERDIDA) NETA			(83,877.33)

Guatemala, 05 de Marzo de 2017.


Marco Antonio Chanchavac
Contador


William Steven Rivas Osorio
Auditor


Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
Gerente General


Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente