

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2017

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	11,802,717.54			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	-	11,254,804.50	332,259.75	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
INVERSIONES	20,047,501.00			CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	13,047,501.00	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	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	27,723.90	27,723.90	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	-	-	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	256,267.72	256,267.72	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	-	0.00	-	SUMA DEL PASIVO	27,723.90		
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-			CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	100,000,000.00	-
				Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
				(-) Capital no Pagado	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	286,600.00	(53,134.08)	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	2,417,818.27	2,417,818.27	-
				RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-			PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	4,610,155.41	4,610,155.41	-
CARGOS DIFERIDOS	-			RESULTADOS DE EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	84,274.60	84,274.60	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	32,112,248.26		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	32,112,248.26		
SUMA DEL ACTIVO	32,139,972.18			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	32,139,972.18		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

AJUSTE Y DEMANDAS EN CONTRA	226,844.62
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MARGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	312,065,210.66
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 Mayo de 2017.

Marco Antonio Chanchavac
Contador

William Steven Rojas Ochoa
Auditor

Rubén Ricardo Lucero Rodríguez
Gerente General

Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.338850 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Abril 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 30 DE ABRIL DE 2017
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		262,739.49	
Intereses	262,739.49		
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			262,739.49
PRODUCTOS POR SERVICIOS		150,842.79	
Comisiones por Servicios Diversos	150,842.79		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			150,842.79
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 Promoción de Empresas	-		
GASTOS		276,807.56	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	276,807.56		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(276,807.56)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			136,774.72
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			25,949.36
MARGEN OPERACIONAL NETO			110,825.36
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			110,825.36
Impuesto sobre la Renta			26,550.76
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			84,274.60

Guatemala, 05 de Mayo de 2017.



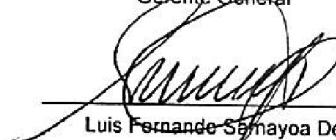
Marco Antonio Chanchavac
Contador



William Steven Rivas Osorio
Auditor



Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
Gerente General



Luis Fernando Semayoa Delgado
Presidente