

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2018
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	14,088,471.90			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	15,653.29	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Bancos Del País	13,736,930.45	13,736,930.45	335,888.16	Depósitos a Plazo	-	-	-
Bancos 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	27,478.21	27,478.21	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	-	-	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	254,219.18	254,219.18	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	2,232.00	2,232.00	-
CUENTAS POR COBRAR	-			SUMA DEL PASIVO	29,710.21		
(-) 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)	-
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	286,600.00	(53,134.08)	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(53,134.08)	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
				APORTACIONES PERMANENTES	2,472,520.40	2,472,520.40	-
OTRAS INVERSIONES	-			RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
(-) 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	10,700.83	10,700.83	-	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 (+) (-)	454,458.36	454,458.36	-
SUMA DEL ACTIVO	33,606,184.83			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	33,576,474.62		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	33,606,184.83		

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	288,510,311.30
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, 04 de Mayo de 2018

Marco Antonio Chanchavac
Contador

Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
Gerente General

Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.412050 por US\$1 publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Abril 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 30 DE ABRIL DE 2018

(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS			
Intereses	418,766.97	418,766.97	
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 / FOGADIM	-	-	
Productos no Cobrados	-	-	
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-	-	
MARGEN POR INVERSIONES			
PRODUCTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios Diversos	126,027.88	126,027.88	
Arrendamientos	-	-	
Almacenaje	-	-	
Avalúos e Inspecciones	-	-	
Manejo de Cuenta	-	-	
Otros	-	-	
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-	-	
MARGEN POR SERVICIOS			
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-	-	
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	3,048.89	3,048.89	
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			
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
MARGEN OPERACIONAL NETO			
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			
Impuesto sobre la Renta			
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			
			487,355.63
			32,897.27
			454,458.36

Guatemala, 04 de Mayo de 2018

Marco Antonio Chanchavac
Contador

Rubelio Rolando Lucero Rodriguez

Gerente General

Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente