

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	14,323,797.91			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		-	-	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		15,653.29	-	Depósitos de Ahorro		-	-
Banco Del País		13,968,961.04	339,183.58	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	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		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	55,924.48	55,924.48	-
Vigente		-	-	CUENTAS POR PAGAR			
Vencida		-	-	PROVISIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	346,315.07	346,315.07	-	OTRAS OBLIGACIONES			
				CRÉDITOS DIFERIDOS	1,932.00	1,932.00	-
CUENTAS POR COBRAR	28,214.64	28,214.64	-	SUMA DEL PASIVO	57,856.48		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
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	-	(-) Capital no Pagado		(75,000,000.00)	-
(-) Estimaciones por Valuación		(53,134.08)	-	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	-			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 (+) (-)	771,247.80	771,247.80	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	33,893,264.06		
SUMA DEL ACTIVO	33,951,120.54			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	33,951,120.54		

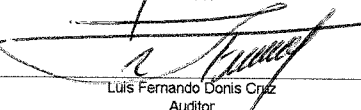
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

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	290,702,308.47
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
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00

Guatemala, 03 de Agosto de 2018.



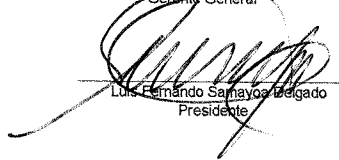
Marco Antonio Chanchavac
Contador



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. 7.484770 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Julio de 2018.

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

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

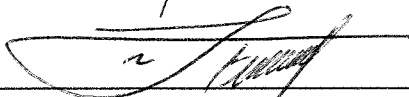
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2018
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		720,287.52	
Intereses	720,287.52		
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			720,287.52
PRODUCTOS POR SERVICIOS		208,360.79	
Comisiones por Servicios Diversos	208,360.79		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			-
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			208,360.79
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			6,344.31
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	6,344.31		
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			6,344.31
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			934,992.62
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			105,777.80
MARGEN OPERACIONAL NETO			829,214.82
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			829,214.82
Impuesto sobre la Renta			57,967.02
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			771,247.80


Guatemala, 03 de Agosto de 2018.




Marco Antonio Chanchavac
Contador



Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Rubén Rolando Lucero Rodríguez
Gerente General



Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

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