

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	12,116,307.56			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		15,653.29		Depósitos de Ahorro			
Banco Del País		11,770,343.90	330,310.37	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES	19,783,671.00			CRÉDITOS OBTENIDOS			
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco central			
En Títulos-Valores para la Venta		12,783,671.00		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vendimiento		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	45,162.13	45,162.13	
Vigente				CUENTAS POR PAGAR			
Vencida				PROVISIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	484,103.03	484,103.03		OTRAS OBLIGACIONES			
				CRÉDITOS DIFERIDOS			
CUENTAS POR COBRAR				SUMA DEL PASIVO	45,162.13		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
BIENES REALIZABLES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	
				Capital Autorizado		(75,000,000.00)	
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	286,600.00		(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación		(53,134.08)		Casa Matriz, Capital Asignado			
				RESERVA DE CAPITAL			
OTRAS INVERSIONES				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	2,417,818.27	2,417,818.27	
(-) Estimaciones por Valuación				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
CARGOS DIFERIDOS	73,931.23	73,931.23		GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	4,810,155.41	4,810,155.41	
(-) Amortizaciones Acumuladas				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	618,342.93	618,342.93	
SUMA DEL ACTIVO	32,691,478.74			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	32,646,316.61		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	32,691,478.74		


Guatemala, 05 de Septiembre de 2017.


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 226,844.62
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO


CUENTAS DE ORDEN
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 0.00
MARGENES POR GIRAR 0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 277,882,135.24
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

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.290860 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto de 2017.

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


Marco Antonio Chianhvac
Contador


Rubelio Rolando Lucero Rodriguez
Gerente General

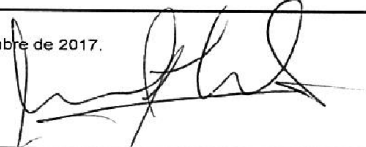

MBA Eric Campos Morgan
Vice-Presidente

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

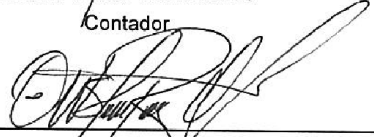
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		789,106.40	
Intereses	789,106.40		
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			789,106.40
PRODUCTOS POR SERVICIOS		256,563.66	
Comisiones por Servicios Diversos	256,563.66		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			256,563.66
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
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		278,980.72	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	278,980.72		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(278,980.72)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			766,689.34
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			79,949.50
MARGEN OPERACIONAL NETO			686,739.84
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			686,739.84
Impuesto sobre la Renta			68,396.91
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			618,342.93


Guatemala, 05 de Septiembre de 2017.




Marco Antonio Chanchavac
Contador



William Steven Rivas Osorio
Auditor



Rubelio Rolando Lucero Rodriguez
Gerente General



MBA Eric Campos Morgan
Vice-Presidente