

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	12,076,519.61	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del Pais	-	11,728,067.92	332,798.40	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
INVERSIONES	19,602,803.00	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	12,602,803.00	-	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	32,882.40	32,882.40	-
Vigente	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	-	-	-
Vencida	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	590,746.92	590,746.92	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	32,882.40	-	-
(-) 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	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(53,134.08)	-	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 (+) (-)	-	-	-
				VALUACION 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 (+) (-)	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	65,716.68	65,716.68	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	4,610,155.41	4,610,155.41	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	508,396.05	508,396.05	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	32,536,369.73	-	-
SUMA DEL ACTIVO	32,569,252.13			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	32,569,252.13		

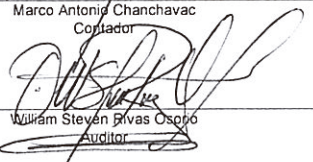
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

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	288,404,421.92
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

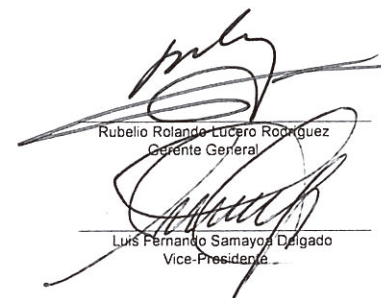
Guatemala, 05 de Octubre de 2017.



Marco Antonio Chanchavac
Contador



William Steven Pivas Osorio
Auditor



Rubelio Rolando Lucero Rodríguez
Gerente General

Luis Fernando Samayoa Delgado
Vice-Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.344270 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2017.

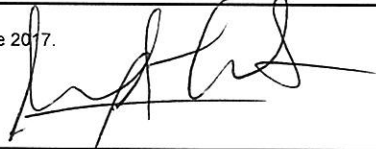
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,004,498.57	
Intereses	1,004,498.57		
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			1,004,498.57
PRODUCTOS POR SERVICIOS		288,435.36	
Comisiones por Servicios Diversos	288,435.36		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			288,435.36
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			
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-	276,560.91	
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	276,560.91		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(276,560.91)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,016,373.02
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			422,871.59
MARGEN OPERACIONAL NETO			593,501.43
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			593,501.43
Impuesto sobre la Renta			85,105.38
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			508,396.05


Guatemala, 05 de Octubre de 2017.



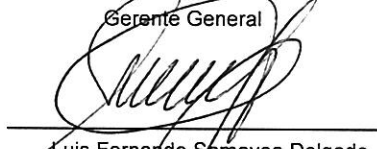
Marco Antonio Chanchavac
Contador



William Steven Rivas Osorio
Auditor



Rubelio Rolando Lucero Rodriguez
Gerente General



Luis Fernando Samayoa Delgado
Vice-Presidente