

# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	12,087,109.39	-	-	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	15,653.29	15,653.29	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Banco Del País	11,738,710.18	11,738,710.18	332,745.92	Depósitos a Plazo	-	-	-
Banco Del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-				
<b>INVERSIONES</b>	19,602,803.00	-	-	<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
Operaciones de Reporto	12,602,803.00	12,602,803.00	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Certificados de Participación	7,000,000.00	7,000,000.00	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Bonos	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
				Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigente	-	-	-	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	31,687.25	31,687.25	-
Vencida	-	-	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	700,945.61	700,945.61	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
				ADSCRITOS	-	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	-	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-	-	-	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	31,687.25	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	233,465.92	286,600.00	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	25,000,000.00	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(53,134.08)	-	CAPITAL PAGADO	-	100,000,000.00	-
				Capital Autorizado	-	(75,000,000.00)	-
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.</b>	2,417,818.27	-	-	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	2,417,818.27	-	-
ADSCRITOS	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	4,610,155.41	4,610,155.41	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	57,502.13	57,502.13	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	622,165.12	622,165.12	-
Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	32,681,826.05	-	-
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	32,681,826.05	-	-				

Guatemala, 06 de Noviembre de 2017.

## CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 0.00

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

MÁRGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

POLIZAS DE SEGUROS Y FINANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN



Marco Antonio Chanchavac  
Contador



Rubelio Rolando Lucero Rodríguez  
Gerente General



William Steven Rivas Osorio  
Auditor

Fernando Mayayo Delgado  
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7,342710 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2017.

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

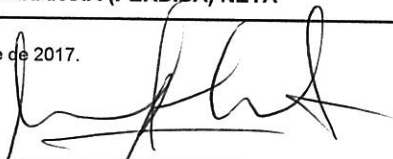
# FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.


ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017


(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>			1,115,207.36	
Intereses		1,115,207.36		
Comisiones		-		
Negociación de Títulos-Valores		-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto		-		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
Intereses		-		
Comisiones		-		
Beneficios Adicionales		-		
Negociación de Títulos-Valores		-		
Cuota de Formación FOPA		-		
Productos no Cobrados		-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto		-		
<b>MARGEN POR INVERSIONES</b>				
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>			315,294.20	1,115,207.36
Comisiones por Servicios Diversos		315,294.20		
Arrendamientos		-		
Almacenaje		-		
Avalúos e Inspecciones		-		
Manejo de Cuenta		-		
Otros		-		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>				
Comisiones por Servicios		-		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>				315,294.20
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>				
<b>PRODUCTOS</b>				
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		-		
<b>GASTOS</b>				
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera		276,631.60		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación		-		
Gastos por Promoción de Empresas		-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>				(276,631.60)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>				1,153,869.96
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>				437,569.73
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>				716,300.23
<b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>				
Productos Extraordinarios		-		
Gastos Extraordinarios		-		
<b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>				
Productos de Ejercicios Anteriores				-
Gastos de Ejercicios Anteriores				-
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>				716,300.23
Impuesto sobre la Renta				94,135.11
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>				622,165.12

Guatemala, 06 de Noviembre de 2017.

  
 Marco Antonio Chanchavac  
 Contador

  
 William Steven Rivas Osorio  
 Auditor

  
 Rubelio Rolando Lucero Rodríguez  
 Gerente General

  
 Luis Fernando Samayoa Delgado  
 Presidente