


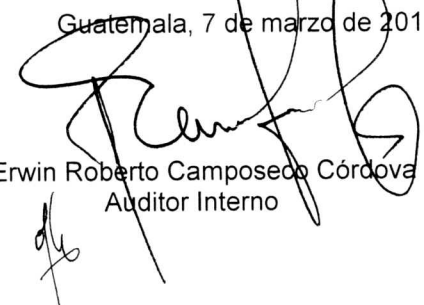


FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO
AL 28 DE FEBRERO DE 2013
 - En quetzales -

ACTIVO			PASIVO	
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL EN EL INTERIOR (Nota 2)		28.04	OTROS PASIVOS (Nota 6)	449,874.51
Banco de Guatemala	<u>28.04</u>		Honorarios por pagar	50,712.96
			Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	<u>399,161.55</u>
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO (Nota 3)		290,056,365.52	PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)	779,660,765.19
Nominal	279,500,154.08		Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00
Descuentos por cobrar	<u>10,556,211.44</u>		Resultados acumulados	<u>207,088,515.19</u>
			Años anteriores	201,239,026.69
PRESTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)		229,220,821.49	Año actual	<u>5,849,488.50</u>
Capital	227,569,411.91			
Intereses por cobrar	<u>1,651,409.58</u>			
OTROS ACTIVOS (Nota 5)		260,833,424.65		
Apoyo Financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	260,000,000.00			
Intereses por cobrar por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	<u>833,424.65</u>			
SUMA DEL ACTIVO		<u>780,110,639.70</u>	SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>780,110,639.70</u>


 German Federico López Pereira
 Contador

Cuentas de orden 2.68

 Sergio Francisco Recinos Rivera
 Gerente General

Guatemala, 7 de marzo de 2013

 Erwin Roberto Camposedo Córdova
 Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2013
- En quetzales -

I PRODUCTOS FINANCIEROS			6,286,039.87
(Nota 8)			
INTERESES POR CRÉDITOS		2,390,774.88	
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	<u>2,390,774.88</u>		
INTERESES POR INVERSIONES		26,614.21	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>26,614.21</u>		
INTERESES POR APOYO FINANCIERO AL FOPA		1,260,821.92	
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	<u>1,260,821.92</u>		
DESCUENTOS POR INVERSIONES		2,607,828.86	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>2,607,828.86</u>		
II GASTOS			436,551.37
(Nota 9)			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		314,444.52	
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	<u>314,444.52</u>		
GASTOS DIVERSOS		122,106.85	
Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>122,106.85</u>		
GANANCIA DEL EJERCICIO			<u>5,849,488.50</u>

Guatemala, 7 de marzo de 2013

German Federico Lopez Pereira
Contador

Sergio Francisco Recinos Rivera
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdoba
Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2013
 - En quetzales -

I ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INGRESOS DE EFECTIVO

Intereses cobrados por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro 3,974,794.52
 Intereses cobrados por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema 2,869,056.05

EGRESOS DE EFECTIVO

Impuestos, arbitrios y contribuciones pagados (475,359.56)
 Honorarios pagados al Banco de Guatemala (263,731.56)

Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación

6,104,759.45

II ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

INGRESOS DE EFECTIVO

Intereses de las inversiones de los recursos del Fondo 28,339.82

EGRESOS DE EFECTIVO

Inversión en Depósitos a Plazo en el Banco de Guatemala a plazo mayor de un día (9,490,497.35)

Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión

(9,462,157.53)

VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2012 (3,357,398.08)

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 28-02-2013 (Nota 10) 3,357,426.12

28.04

Guatemala, 7 de marzo de 2013

German Federico Lopez Pereira
 Contador

Sergio Francisco Recinos Rivera
 Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Cordova
 Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2013

-En quetzales-

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2012	INGRESOS 2013 (+)	EGRESOS 2013 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2013 (+)	SALDO AL 28-02-2013
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados acumulados	201,239,026.69			5,849,488.50	207,088,515.19
PATRIMONIO TOTAL	773,811,276.69	0.00	0.00	5,849,488.50	779,660,765.19

Guatemala, 7 de marzo de 2013



German Federico López Pereira
Contador



Sergio Francisco Recinos Rivera
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno