




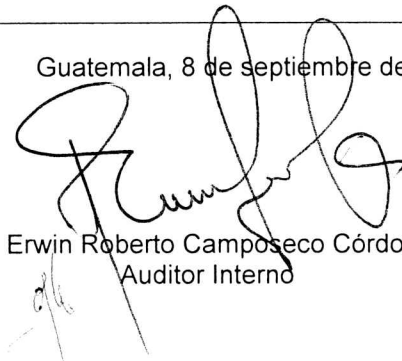
**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE AGOSTO DE 2014**  
 - Cifras en quetzales -

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>	
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL EN EL INTERIOR (Nota 2)</b>		<b>39.80</b>	<b>OTROS PASIVOS (Nota 6)</b>	
Banco de Guatemala	<u>39.80</u>		Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	<u>1,667,752.64</u>
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO (Nota 3)</b>		<b>464,262,394.64</b>	<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>	
Nominal	449,343,243.03		Aporte inicial Ptmo. BIRF- 7130-GU	572,572,250.00
Intereses por cobrar	204.25		Resultados acumulados	<u>256,282,919.04</u>
Descuentos por cobrar	<u>14,918,947.36</u>		Años anteriores	235,118,639.49
<b>PRESTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>		<b>105,362,953.00</b>	Año actual	<u>21,164,279.55</u>
Capital	104,502,111.74			
Intereses por cobrar	<u>860,841.26</u>			
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>		<b>260,897,534.24</b>		
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>897,534.24</u>			
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>		<b><u>830,522,921.68</u></b>	<b>SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b><u>830,522,921.68</u></b>

  
 German Federico López Pereira  
 Contador

Cuentas de orden 11.26  
  
 Sergio Francisco Recinos Rivera  
 Gerente General

Guatemala, 8 de septiembre de 2014

  
 Erwin Roberto Camposeco Córdova  
 Auditor Interno



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2014**

- Cifras en quetzales -

<b>I</b>	<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b> <b>(Nota 8)</b>		<b>25,355,325.68</b>
	<b>INTERESES POR CRÉDITOS</b>	6,457,758.05	
	Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	<u>6,457,758.05</u>	
	<b>INTERESES POR INVERSIONES</b>	156,939.87	
	Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>156,939.87</u>	
	<b>INTERESES POR APOYO FINANCIERO AL FOPA</b>	5,192,876.72	
	Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	<u>5,192,876.72</u>	
	<b>DESCUENTOS POR INVERSIONES</b>	13,547,751.04	
	Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>13,547,751.04</u>	
<b>II</b>	<b>PRODUCTOS DIVERSOS (Nota 9)</b>		<b>375,000.00</b>
	Multas impuestas por el Comité Técnico del FCB a bancos del sistema	<u>375,000.00</u>	
<b>III</b>	<b>GASTOS</b>		<b>3,937,362.44</b>
	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 10)</b>	1,364,329.75	
	Honorarios pagados al Banco de Guatemala	<u>1,364,329.75</u>	
	<b>GASTOS DIVERSOS (Nota 11)</b>	2,573,032.69	
	Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>2,573,032.69</u>	
<b>IV</b>	<b>RECTIFICACIÓN DE EJERCICIOS ANTERIORES (Nota 12)</b>		<b>628,683.69</b>
	Gastos de Ejercicios Anteriores	<u>628,683.69</u>	
	<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b>21,164,279.55</b>

Guatemala, 8 de septiembre de 2014

German Federico Lopez Pereira  
Contador

Sergio Francisco Recinos Rivera  
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Cordova  
Auditor Interno



## FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2014  
- Cifras en quetzales -

### I ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

#### INGRESOS DE EFECTIVO

Intereses cobrados por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro	7,842,739.73
Intereses cobrados por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	7,387,975.84
Multas impuestas por el Comité Técnico del Fondo Fiduciario de Capitalización Bancaria	375,000.00
Amortización de préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	86,022,433.39

#### EGRESOS DE EFECTIVO

Impuestos, arbitrios y contribuciones pagados	(1,924,950.45)
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	(1,364,329.75)
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación</b>	<b>98,338,868.76</b>

### II ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

#### INGRESOS DE EFECTIVO

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	157,591.16
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	2,683,923.34
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de un día	57,358,376.66

#### EGRESOS DE EFECTIVO

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de un día	(161,246,715.56)
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión</b>	<b>(101,046,824.40)</b>

#### VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2013</b>	<b>(2,707,955.64)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-08-2014 (Nota 13)</b>	<b>3,294,095.44</b>
	<b>586,139.80</b>

Guatemala, 8 de septiembre de 2014

German Federico López Pereira  
Contador

Sergio Francisco Recinos Rivera  
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno



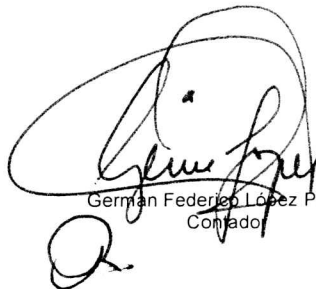
BANCO DE GUATEMALA  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS  
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2014**

-Cifras en quetzales-

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2013	INGRESOS 2014 (+)	EGRESOS 2014 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2014 (+)	SALDO AL 31-8-2014
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados acumulados	235,118,639.49			21,164,279.55	256,282,919.04
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>	<b>807,690,889.49</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>21,164,279.55</b>	<b>828,855,169.04</b>

Guatemala, 8 de septiembre de 2014

  
German Federico López Pereira  
Contador

  
Sergio Francisco Recinos Rivera  
Gerente General

  
Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno