



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
 - Cifras en quetzales -

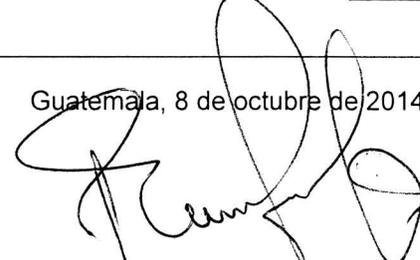
ACTIVO			PASIVO	
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL EN EL INTERIOR (Nota 2)		20.47	OTROS PASIVOS (Nota 6)	
Banco de Guatemala	<u>20.47</u>		Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	<u>1,311,972.47</u>
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO (Nota 3)		468,041,776.73	PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)	
Nominal	457,833,274.39		Aporte inicial Ptmo. BIRF- 7130-GU	572,572,250.00
Intereses por cobrar	529.32		Resultados acumulados	<u>258,823,400.36</u>
Descuentos por cobrar	<u>10,207,973.02</u>		Años anteriores	235,118,639.49
PRESTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)		103,127,195.50	Año actual	<u>23,704,760.87</u>
Capital	102,377,111.74			
Intereses por cobrar	<u>750,083.76</u>			
OTROS ACTIVOS (Nota 5)		261,538,630.13		
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>1,538,630.13</u>			
SUMA DEL ACTIVO		<u>832,707,622.83</u>	SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>832,707,622.83</u>

Guatemala, 8 de octubre de 2014


 German Federico Lopez Pereira
 Contador

Cuentas de orden 11.26

 Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
 Gerente General


 Erwin Roberto Camposeco Córdova
 Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
- Cifras en quetzales -

I	PRODUCTOS FINANCIEROS (Nota 8)		28,367,938.05
	INTERESES POR CRÉDITOS	6,969,510.01	
	Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	<u>6,969,510.01</u>	
	INTERESES POR INVERSIONES	479,019.08	
	Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>479,019.08</u>	
	INTERESES POR APOYO FINANCIERO AL FOPA	5,833,972.61	
	Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	<u>5,833,972.61</u>	
	DESCUENTOS POR INVERSIONES	15,085,436.35	
	Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>15,085,436.35</u>	
II	PRODUCTOS DIVERSOS (Nota 9)		375,000.00
	Multas impuestas por el Comité Técnico del FCB a bancos del sistema	<u>375,000.00</u>	
III	GASTOS		4,409,493.49
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 10)	1,535,199.58	
	Honorarios pagados al Banco de Guatemala	<u>1,535,199.58</u>	
	GASTOS DIVERSOS (Nota 11)	2,874,293.91	
	Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>2,874,293.91</u>	
IV	RECTIFICACIÓN DE EJERCICIOS ANTERIORES (Nota 12)		628,683.69
	Gastos de Ejercicios Anteriores	<u>628,683.69</u>	
	GANANCIA DEL EJERCICIO		<u>23,704,760.87</u>

Guatemala, 8 de octubre de 2014

German Federico Lopez Pereira
Contador

Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
Gerente General

Erwin Roberto Camposedo Córdova
Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	8,010,485.30
Multas impuestas por el Comité Técnico del Fondo Fiduciario de Capitalización Bancaria	375,000.00
Amortización de préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	88,147,433.39

EGRESOS DE EFECTIVO

Impuestos, arbitrios y contribuciones pagados	(2,581,991.84)
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	(1,535,199.58)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación	100,258,467.00

II ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

INGRESOS DE EFECTIVO

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	479,345.30
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	8,932,582.99
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de un día	182,118,817.01

EGRESOS DE EFECTIVO

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de un día	(161,246,715.56)
--	------------------

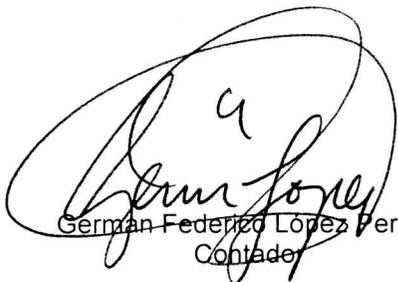
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión	30,284,029.74
---	----------------------

VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	130,542,496.74
---	-----------------------

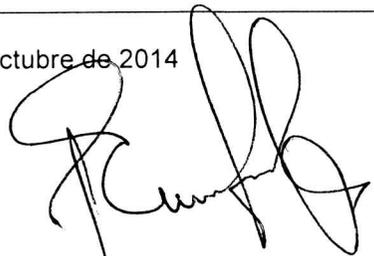
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2013	3,294,095.44
--	---------------------

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-09-2014 (Nota 13)	133,836,592.18
--	-----------------------

Guatemala, 8 de octubre de 2014


German Federico López Pereira
Contador


Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
Gerente General


Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno



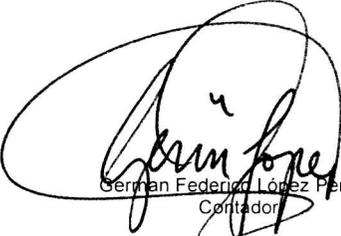
BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014

-Cifras en quetzales-

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2013	INGRESOS 2014 (+)	EGRESOS 2014 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2014 (+)	SALDO AL 30-09-2014
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados acumulados	235,118,639.49			23,704,760.87	258,823,400.36
PATRIMONIO TOTAL	807,690,889.49	0.00	0.00	23,704,760.87	831,395,650.36

Guatemala, 8 de octubre de 2014



German Federico López Pereira
Contador



Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno