



## FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA

### ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO

AL 28 DE FEBRERO DE 2015

- Cifras en quetzales -

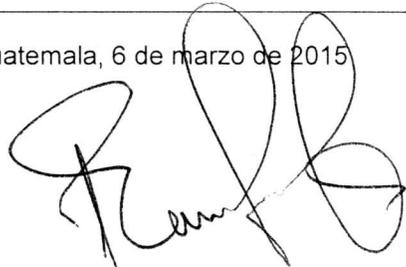
ACTIVO		PASIVO		
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL EN EL INTERIOR (Nota 2)		19.73	OTROS PASIVOS (Nota 6) 1,086,462.97	
Banco de Guatemala	19.73	Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	1,086,462.97	
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO (Nota 3)		489,844,601.72	PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7) 843,841,690.74	
Nominal	480,583,825.65	Aporte inicial Ptmo. BIRF- 7130-GU	572,572,250.00	
Intereses por cobrar	63.62	Resultados acumulados	271,269,440.74	
Descuentos por cobrar	9,260,712.45	Años anteriores	266,467,992.63	
PRESTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)		94,207,367.88	Año actual	4,801,448.11
Capital	93,479,678.35			
Intereses por cobrar	727,689.53			
OTROS ACTIVOS (Nota 5)		260,876,164.38		
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	876,164.38			
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>844,928,153.71</b>	<b>SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>844,928,153.71</b>	

Guatemala, 6 de marzo de 2015

CUENTAS DE ORDEN Q9.92

  
Jorge Guillermo Rodas Gomez  
Contador

  
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 28 DE FEBRERO DE 2015**

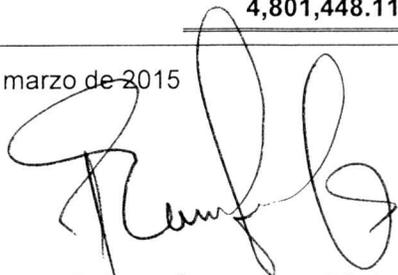
- Cifras en quetzales -

<b>I</b>	<b>PRODUCTOS</b>		<b>5,713,374.38</b>
	<b>PRODUCTOS FINANCIEROS (Nota 8)</b>	<u>5,713,374.38</u>	
	<b>INTERESES POR CRÉDITOS</b>		
	Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	899,143.92	
	<b>INTERESES POR INVERSIONES</b>		
	Por inversiones en el interior en moneda nacional	10,191.00	
	<b>INTERESES POR APOYO FINANCIERO AL FOPA</b>		
	Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	1,260,821.93	
	<b>DESCUENTOS POR INVERSIONES</b>		
	Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>3,543,217.53</u>	
<b>II</b>	<b>GASTOS</b>		<b>911,926.27</b>
	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 9)</b>		
	Honorarios pagados al Banco de Guatemala	340,588.82	
	<b>GASTOS DIVERSOS (Nota 10)</b>		
	Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>571,337.45</u>	
	<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<u><u>4,801,448.11</u></u>

Guatemala, 6 de marzo de 2015

  
Jorge Guillermo Rojas Gomez  
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

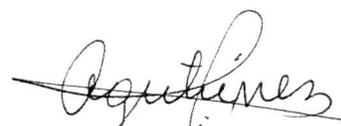
**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2015**

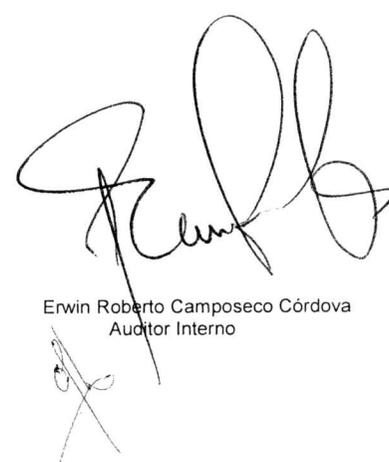
-Cifras en quetzales-

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2014	INGRESOS 2015 (+)	EGRESOS 2015 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2015 (+)	SALDO AL 28-02-2015
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados acumulados	266,467,992.63			4,801,448.11	271,269,440.74
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>	<b>839,040,242.63</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>4,801,448.11</b>	<b>843,841,690.74</b>

Guatemala, 6 de marzo de 2015

  
Jorge Guillermo Rojas Gomez  
Contador

  
Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General

  
Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno



## FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2015

- Cifras en quetzales -

#### I ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

##### INGRESOS DE EFECTIVO

Intereses cobrados por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro 3,889,315.07  
Intereses cobrados por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema 855,400.97

##### EGRESOS DE EFECTIVO

Impuestos, arbitrios y contribuciones pagados (532,932.55)  
Honorarios pagados al Banco de Guatemala (340,588.82)

**Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación 3,871,194.67**

#### II ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

##### INGRESOS DE EFECTIVO

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala 10,688.81

##### INGRESOS DE EFECTIVO

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses (3,615,013.62)

**Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión (3,604,324.81)**

##### VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

266,869.86

##### EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2014

3,040,492.04

##### EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 28-02-2015 (Nota 11)

3,307,361.90

Guatemala, 6 de marzo de 2015

  
Jorge Guillermo Rodas Gomez  
Contador

  
Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General

  
Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno