



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

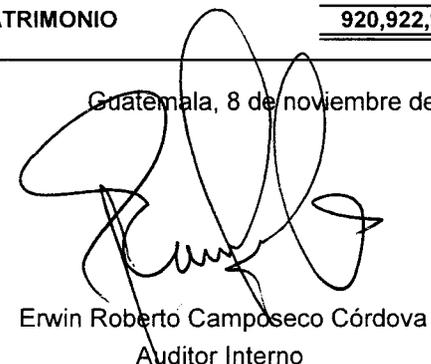
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL</b>		<b>52.38</b> ✓	<b>Otros Pasivos (Nota 6)</b>		<b>2,487,217.91</b> ✓
En el Interior (Nota 2)			Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar		2,487,217.91 ✓
Banco de Guatemala	52.38				
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL</b>			<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>		<b>918,435,730.17</b> ✓
<b>A Corto Plazo (Nota 3)</b>		<b>666,816,228.80</b>	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU		572,572,250.00 ✓
Nominal	644,338,858.31 ✓		<b>Resultados Acumulados</b>		345,863,480.17
Intereses por Cobrar	208.92 ✓		Años anteriores		321,686,626.60 ✓
Descuentos por cobrar	22,477,161.57 ✓		Año actual		24,176,853.57 ✓
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>		<b>32,208,036.76</b>			
Capital	32,114,522.45 ✓				
Intereses por cobrar	93,514.31 ✓				
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>		<b>221,898,630.14</b>			
Apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro		220,000,000.00 ✓			
Intereses por cobrar por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro		1,898,630.14 ✓			
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>920,922,948.08</b> ✓	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>920,922,948.08</b>

**CUENTAS DE ORDEN Q 8.03**

Guatemala, 8 de noviembre de 2017

  
 Esin Rodolfo Martínez Contreras  
 Contador

  
 Oscar Monterroso  
 Gerente General

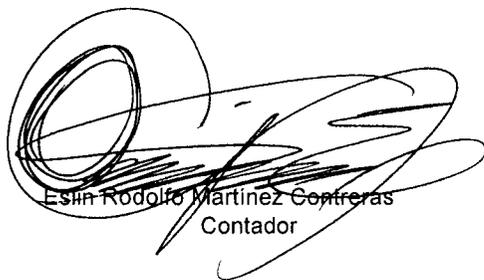
  
 Erwin Roberto Camposeco Córdova  
 Auditor Interno



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>I. PRODUCTOS</b>		<b>28,963,270.49</b>
<b>Productos Financieros (Nota 8)</b>		28,963,270.49
<b>Intereses por Créditos</b>		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	2,055,274.07	
<b>Intereses por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	68,785.26	
<b>Intereses por Apoyo Financiero al Fopa</b>		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	5,526,575.34	
<b>Descuentos por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>21,312,635.82</u>	
<b>II. GASTOS</b>		<b>4,786,416.92</b>
<b>Gastos de Administración (Nota 9)</b>		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala		1,890,089.63 /
<b>Gastos Diversos (Nota 10)</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones		<u>2,896,327.29</u>
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>24,176,853.57</u></b>

Guatemala, 8 de noviembre de 2017



Esdras Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Oscar Monterroso  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Ingresos de Efectivo

Intereses por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro	6,902,465.75	
Intereses por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	2,395,408.72	
Amortización por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro	20,000,000.00	
Amortización de préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	17,275,422.34	

Egresos de Efectivo

Impuestos, arbitrios y contribuciones	(998,291.26)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,890,089.63)	

FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 43,684,915.92

II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Ingresos de Efectivo

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	69,406.24	
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	789,647.93	
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 1 día	24,857,952.07	

Egresos de Efectivo

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(70,303,961.92)	
---	-----------------	--

FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (44,586,955.68)

VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2016 (902,039.76)

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-10-2017 (Nota 11) 3,685,192.14

2,783,152.38

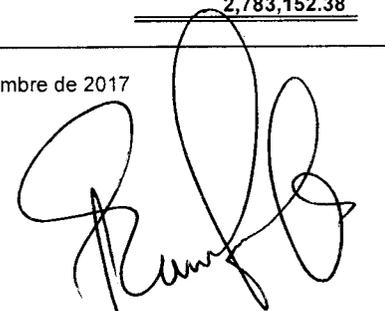
Guatemala, 8 de noviembre de 2017



Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Oscar Monterroso  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno

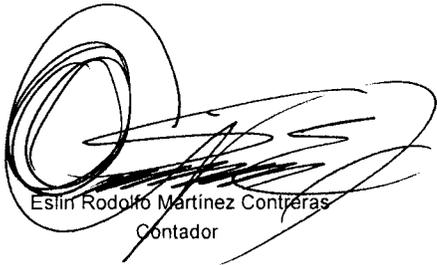


BANCO DE GUATEMALA  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS  
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2016	INGRESOS 2017 (+)	EGRESOS 2017 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2017 (+)	SALDO AL 31/10/2017
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	321,686,626.60			24,176,853.57	345,863,480.17
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>894,258,876.60</b>	-	-	<b>24,176,853.57</b>	<b>918,435,730.17</b>

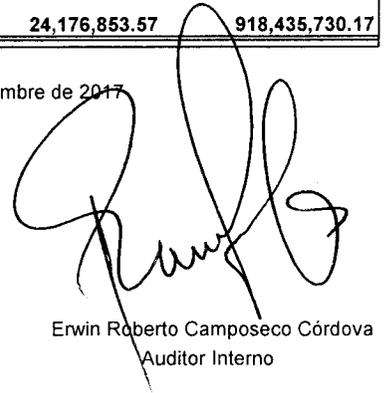
Guatemala, 8 de noviembre de 2017



Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Oscar Monterroso  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno