




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


ACTIVO			PASIVO		
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL</b>		<b>4.05</b>	<b>Otros Pasivos (Nota 6)</b>		<b>2,020,608.04</b>
En el Interior (Nota 2)			Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar		
Banco de Guatemala	4.05			2,020,608.04	
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL</b>			<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>		<b>911,106,472.17</b>
<b>A Corto Plazo (Nota 3)</b>		<b>654,421,845.50</b>	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00	
Nominal	638,215,818.80		<b>Resultados Acumulados</b>	338,534,222.17	
Intereses por Cobrar	75.44		Años anteriores	321,686,626.60	
Descuentos por cobrar	16,205,951.26		Año actual	16,847,595.57	
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>		<b>38,470,162.17</b>			
Capital	38,367,511.40				
Intereses por cobrar	102,650.77				
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>		<b>220,235,068.49</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	235,068.49				
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>913,127,080.21</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>913,127,080.21</b>

Cuentas de Orden Q 8.25

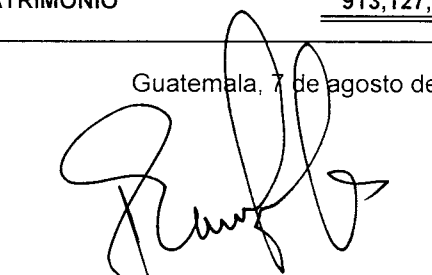
Guatemala, 7 de agosto de 2017



Eslin 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 JULIO DE 2017  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>I. PRODUCTOS</b>		<b>20,178,180.59</b>
<b>Productos Financieros (Nota 8)</b>		20,178,180.59
<b>Intereses por Créditos</b>		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	1,507,642.58	
<b>Intereses por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	57,824.01	
<b>Intereses por Apoyo Financiero al Fopa</b>		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	3,863,013.69	
<b>Descuentos por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>14,749,700.31</u>	
<b>II. GASTOS</b>		<b>3,330,585.02</b>
<b>Gastos de Administración (Nota 9)</b>		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala		1,312,766.80
<b>Gastos Diversos (Nota 10)</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones		<u>2,017,818.22</u>
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>16,847,595.57</u></b>

Guatemala, 7 de agosto de 2017

  
Rodolfo Martínez Contreras  
Contador

  
Oscar Monterroso  
Gerente General

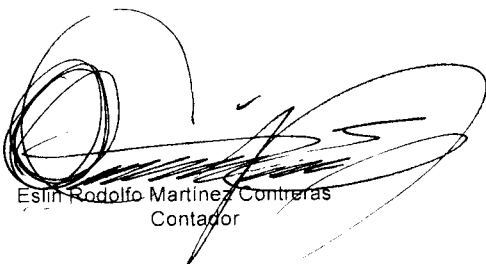
  
Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno



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

I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
<b>Ingresos de Efectivo</b>		
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	1,838,640.77	
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	11,022,433.39	
<b>Egresos de Efectivo</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones	(586,392.06)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,312,766.80)	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>37,864,381.05</b>
<b>II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
<b>Ingresos de Efectivo</b>		
Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	58,578.47	
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	497,922.73	
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 1 día	16,059,877.27	
<b>Egresos de Efectivo</b>		
Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(57,161,047.61)	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>(40,544,669.14)</b>
<b>VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		<b>(2,680,288.09)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2016</b>		<b>3,685,192.14</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-07-2017 (Nota 11)</b>		<b>1,004,904.05</b>

Guatemala, 7 de agosto de 2017



Estlin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Oscar Monterroso  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno

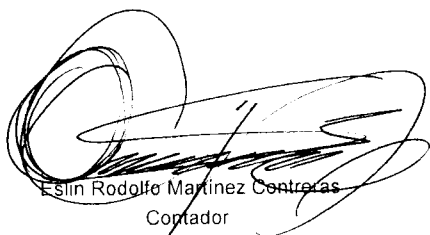


BANCO DE GUATEMALA  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS  
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

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

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2016	INGRESOS 2017 (+)	EGRESOS 2017 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2017 (+)	SALDO AL 31/07/2017
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	321,686,626.60			16,847,595.57	338,534,222.17
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>894,258,876.60</b>	-	-	<b>16,847,595.57</b>	<b>911,106,472.17</b>

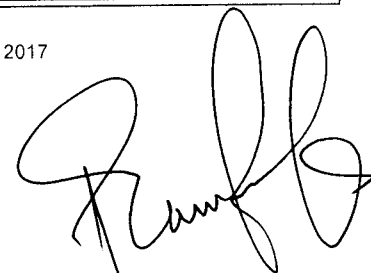
Guatemala, 7 de agosto de 2017



Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Oscar Monterroso  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno