



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

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL</b>		<b>12.61</b>	<b>Otros Pasivos (Nota 6)</b>		<b>1,950,313.03</b>
En el Interior (Nota 2)			Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar		<u>1,950,313.03</u>
Banco de Guatemala	<u>12.61</u>				
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL</b>			<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>		<b>913,577,459.12</b>
<b>A Corto Plazo (Nota 3)</b>		<b>656,073,633.23</b>	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU		572,572,250.00
Nominal	637,657,118.80		<b>Resultados Acumulados</b>		341,005,209.12
Intereses por Cobrar	33.50		Años anteriores		321,686,626.60
Descuentos por cobrar	<u>18,416,480.93</u>		Año actual		<u>19,318,582.52</u>
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>		<b>38,658,509.87</b>			
Capital	38,367,511.40				
Intereses por cobrar	<u>290,998.47</u>				
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>		<b>220,795,616.44</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		795,616.44			
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>915,527,772.15</u></b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>915,527,772.15</u></b>

**CUENTAS DE ORDEN Q 8.03**

Guatemala, 7 de septiembre de 2017

**Eslin Rodolfo Martínez Contreras**  
 Contador

**Oscar Monterroso**  
 Gerente General

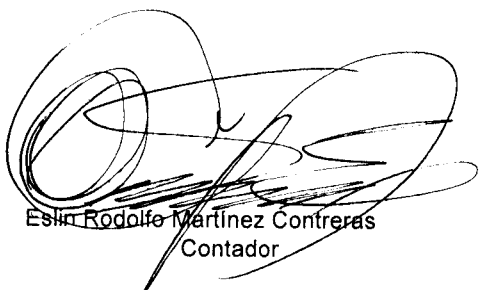
**Erwin Roberto Camposeco Córdova**  
 Auditor Interno



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

<b>I. PRODUCTOS</b>		<b>23,139,299.42</b>
<b>Productos Financieros (Nota 8)</b>		23,139,299.42
<b>Intereses por Créditos</b>		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	1,695,990.28	
<b>Intereses por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	59,517.52	
<b>Intereses por Apoyo Financiero al Fopa</b>		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	4,423,561.64	
<b>Descuentos por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	16,960,229.98	
<b>II. GASTOS</b>		<b>3,820,716.90</b>
<b>Gastos de Administración (Nota 9)</b>		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	1,506,786.77	
<b>Gastos Diversos (Nota 10)</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones	2,313,930.13	
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>19,318,582.52</u></b>

Guatemala, 7 de septiembre de 2017



Eslin 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 AGOSTO 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	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

#### Egresos de Efectivo

Impuestos, arbitrios y contribuciones	(952,798.98)
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,506,786.77)

**FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN** 37,303,954.16

### II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

#### Ingresos de Efectivo

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	60,313.92
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

#### Egresos de Efectivo

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(57,161,047.61)
---	-----------------

**FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN** (40,542,933.69)

#### VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2016** 3,685,192.14

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-08-2017 (Nota 11)** 446,212.61

Guatemala, 7 de septiembre 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 AGOSTO DE 2017**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2016	INGRESOS 2017 (+)	EGRESOS 2017 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2017 (+)	SALDO AL 31/08/2017
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	321,686,626.60			19,318,582.52	341,005,209.12
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>894,258,876.60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,318,582.52</b>	<b>913,577,459.12</b>

Guatemala, 7 de septiembre de 2017



Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Oscar Monterroso  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno