



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 30 DE ABRIL DE 2018**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL</b>	50.48 ✓	<b>Otros Pasivos (Nota 6)</b>	1,328,215.59
En el Interior (Nota 2)		Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	1,328,215.59 ✓
Banco de Guatemala	50.48		
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL</b>		<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>	933,052,959.53
<b>A Corto Plazo (Nota 3)</b>	709,422,221.84	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00 ✓
Nominal	698,185,521.89	<b>Resultados Acumulados</b>	360,480,709.53
Intereses por Cobrar	176.69	Años anteriores	350,601,350.94 ✓
Descuentos por cobrar	11,236,523.26 ✓	Año actual	9,879,358.59 ✓
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>	23,282,190.48		
Capital	23,217,089.06 ✓		
Intereses por cobrar	65,101.42 ✓		
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>	201,676,712.32		
Apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	200,000,000.00 ✓		
Intereses por cobrar por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	1,676,712.32 ✓		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>934,381,175.12</b> ✓	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>934,381,175.12</b> ✓

**CUENTAS DE ORDEN Q 7.60**

Guatemala, 8 de mayo de 2018

Jorge Guillermo Rodas Gomez  
 Contador

Oscar Monterroso  
 Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova  
 Auditor Interno



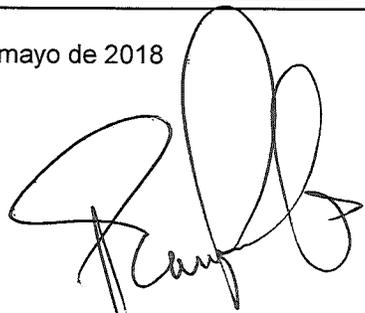
**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>I. PRODUCTOS (Nota 8)</b>		<b>11,825,956.56</b>
<b>Intereses por Créditos</b>		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	549,666.55	
<b>Intereses por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	19,332.42	
<b>Intereses por Apoyo Financiero al Fopa</b>		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	2,002,191.77	
<b>Descuentos por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>9,254,765.82</u>	
<b>II. GASTOS (Nota 9)</b>		<b>1,946,597.97</b>
<b>Gastos de Administración</b>		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	764,002.35	
<b>Gastos Diversos</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>1,182,595.62</u>	
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>9,879,358.59</u></b>

Guatemala, 8 de mayo de 2018

  
Jorge Guillermo Rodas Gomez  
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 30 DE ABRIL DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2017	INGRESOS 2018 (+)	EGRESOS 2018 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2018 (+)	SALDO AL 30/04/2018
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	350,601,350.94			9,879,358.59	360,480,709.53
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>923,173,600.94</b>	-	-	<b>9,879,358.59</b>	<b>933,052,959.53</b>

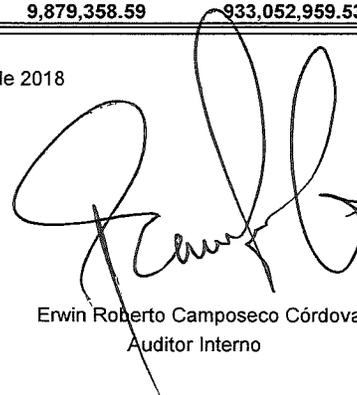
Guatemala, 8 de mayo de 2018



Jorge Guillermo Rojas Gómez  
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 30 DE ABRIL DE 2018**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

**I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

**Ingresos de Efectivo**

Intereses por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro	3,327,123.29
Intereses por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	733,772.97
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	6,252,988.95

**Egresos de Efectivo**

Impuestos, arbitrios y contribuciones	(421,280.74)
Honorarios al Banco de Guatemala	(764,002.35)

**FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN** 29,128,602.12

**II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

**Ingresos de Efectivo**

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	20,138.63
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	282,983.28
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	7,927,316.72

**Egresos de Efectivo**

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(38,216,608.69)
---	-----------------

**FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN** (29,986,170.06)

**VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2017 (Nota 10)** (857,567.94)

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-04-2018 (Nota 10)** 3,602,018.42

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-04-2018 (Nota 10)** 2,744,450.48

Guatemala, 8 de mayo de 2018

  
Jorge Guillermo Rivas Gomez  
Contador

  
Oscar Monterroso  
Gerente General

  
Erwin Roberto Camposeco Córdoba  
Auditor Interno