



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE AGOSTO DE 2015**  
 -Cifras en quetzales-

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL EN EL INTERIOR (Nota 2)</b>	<b>30.72</b>	<b>OTROS PASIVOS (Nota 6)</b>	<b>769,280.30</b>
Banco de Guatemala	<u>30.72</u>	Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	<u>769,280.30</u>
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO (Nota 3)</b>	<b>514,761,356.19</b>	<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>	<b>858,031,846.19</b>
Nominal	508,651,047.65	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00
Intereses por Cobrar	37.20	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	285,459,596.19
Descuentos por cobrar	<u>6,110,271.34</u>	Años anteriores	266,467,992.63
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>	<b>83,120,835.47</b>	Año actual	<u>18,991,603.56</u>
Capital	82,457,244.96		
Intereses por cobrar	<u>663,590.51</u>		
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>	<b>260,918,904.11</b>		
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	<u>918,904.11</u>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b><u>858,801,126.49</u></b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b><u>858,801,126.49</u></b>

**CUENTAS DE ORDEN Q 9.65**

Guatemala, 7 de septiembre de 2015

Jorge Guillermo Rodas Gomez  
 Contador

Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
 Gerente General

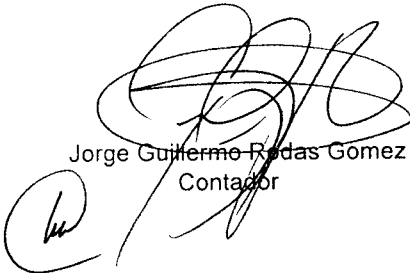
Erwin Roberto Camposeco Córdova  
 Auditor Interno

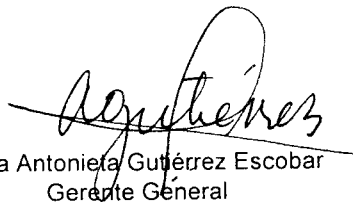


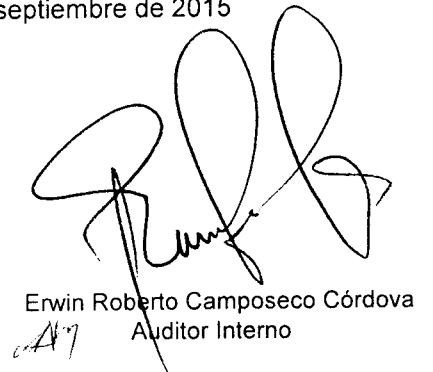
**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDESADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2015**  
-Cifras en quetzales-

<b>I. PRODUCTOS</b>		<b>22,673,802.68</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS (Nota 8)</b>		<u>22,673,802.68</u>
<b>INTERESES POR CRÉDITOS</b>		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	3,479,455.64	
<b>INTERESES POR INVERSIONES</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	96,805.92	
<b>INTERESES POR APOYO FINANCIERO AL FOPA</b>		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	5,192,876.73	
<b>DESCUENTOS POR INVERSIONES</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>13,904,664.39</u>	
<b>II. GASTOS</b>		<b>3,682,199.12</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 9)</b>		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala		1,414,818.83
<b>GASTOS DIVERSOS (Nota 10)</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones		<u>2,267,380.29</u>
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<u><b>18,991,603.56</b></u>

Guatemala, 7 de septiembre de 2015

  
Jorge Guillermo Rodas Gomez  
Contador

  
Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General

  
Erwin Roberto Camposeco Córdoba  
Auditor Interno



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2015**

-Cifras en quetzales-

**I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

**INGRESOS DE EFECTIVO**

Intereses por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro	7,778,630.14	
Intereses por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	3,499,811.71	
Amortización de préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	11,022,433.39	

**EGRESOS DE EFECTIVO**

Impuestos, arbitrios y contribuciones	(2,546,158.06)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,414,818.83)	
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación</b>		<b>18,339,898.35</b>

**II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

**INGRESOS DE EFECTIVO**

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	97,330.15	
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	13,511,887.97	
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 1 día	473,661,469.86	


**EGRESOS DE EFECTIVO**

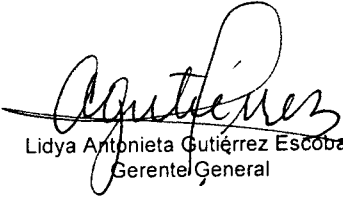
Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(508,169,547.65)	
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión</b>		<b>(20,898,859.67)</b>

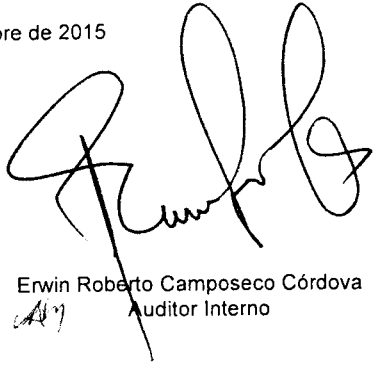
**VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2014</b>		<b>(2,558,961.32)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-08-2015 (Nota 11)</b>		<b>3,040,492.04</b>
		<b>481,530.72</b>

Guatemala, 7 de septiembre de 2015

  
 Jorge Guillermo Rodas Gomez  
 Contador

  
 Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
 Gerente General

  
 Erwin Roberto Camposeco Córdova  
 Auditor Interno



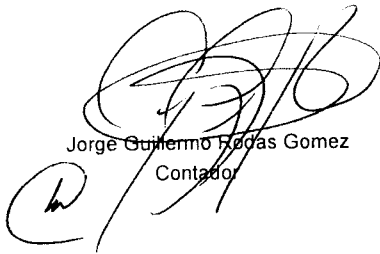
BANCO DE GUATEMALA  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS  
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2015**

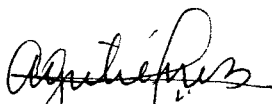
-Cifras en quetzales-

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2014	INGRESOS 2015 (+)	EGRESOS 2015 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2015 (+)	SALDO AL 31-08-2015
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	266,467,992.63			18,991,603.56	285,459,596.19
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>839,040,242.63</b>	-	-	<b>18,991,603.56</b>	<b>858,031,846.19</b>

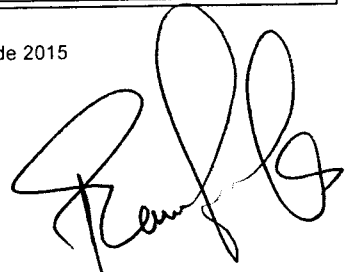
Guatemala, 7 de septiembre de 2015



Jorge Guillermo Rodas Gomez  
Contador



Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno