



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

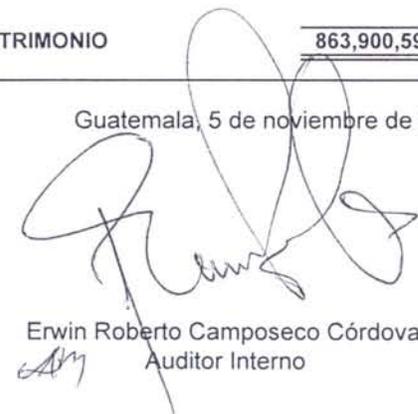
ACTIVO		88.97	PASIVO		1,274,254.09
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL EN EL INTERIOR (Nota 2)			OTROS PASIVOS (Nota 6)		
Banco de Guatemala	88.97 ✓		Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	1,274,254.09	
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO (Nota 3)	527,363,963.93		PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)		862,626,343.38
Nominal	517,847,966.89 ✓		Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00 ✓	
Intereses por Cobrar	444.23 ✓		RESULTADOS ACUMULADOS		290,054,093.38
Descuentos por cobrar	9,515,552.81 ✓		Años anteriores	266,467,992.63 ✓	
PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)	74,314,078.82		Año actual	23,586,100.75 ✓	
Capital	74,079,256.01 ✓				
Intereses por cobrar	234,822.81 ✓				
OTROS ACTIVOS (Nota 5)	262,222,465.75				
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	2,222,465.75 ✓				
TOTAL DEL ACTIVO	863,900,597.47 ✓		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		863,900,597.47 ✓

CUENTAS DE ORDEN Q 9.50

Guatemala, 5 de noviembre de 2015


 Eslin Rodolfo Martínez Contreras
 Contador


 Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
 Gerente General

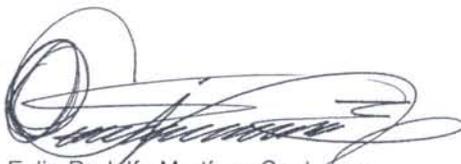

 Erwin Roberto Camposeco Córdova
 Auditor Interno

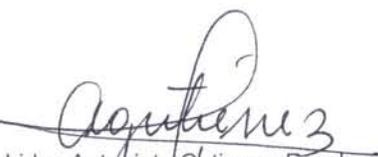


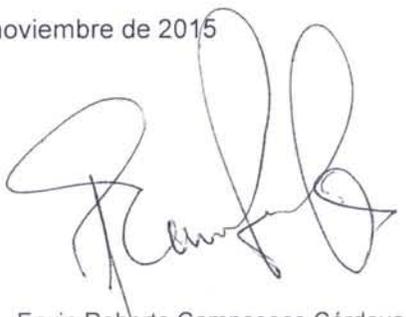
FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDESADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2015
-Cifras en quetzales-

I. PRODUCTOS		28,178,809.25 ✓
PRODUCTOS FINANCIEROS (Nota 8)		<u>28,178,809.25</u> ✓
INTERESES POR CRÉDITOS		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	4,272,379.64	
INTERESES POR INVERSIONES		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	100,045.38	
INTERESES POR APOYO FINANCIERO AL FOPA		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	6,496,438.37	
DESCUENTOS POR INVERSIONES		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>17,309,945.86</u>	
II. GASTOS		4,592,708.50
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 9)		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala		1,774,827.55 ↓
GASTOS DIVERSOS (Nota 10)		
Impuestos, arbitrios y contribuciones		<u>2,817,880.95</u> ✓
GANANCIA DEL EJERCICIO		<u>23,586,100.75</u>

Guatemala, 5 de noviembre de 2015


Eslin Rodolfo Martínez Contreras
Contador


Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
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 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	4,721,503.41	
Amortización de préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	19,400,422.34	

EGRESOS DE EFECTIVO

Impuestos, arbitrios y contribuciones	(2,591,684.93)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,774,827.55)	
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación		27,534,043.41

II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

INGRESOS DE EFECTIVO

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	100,162.58	
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	(514,889,166.89)	
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión		(27,615,646.48)

VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2014		(81,603.07)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-10-2015 (Nota 11)		3,040,492.04
		<u>2,958,888.97</u>

Guatemala, 5 de noviembre de 2015

Eslin Rodolfo Martínez Contreras
Contador

Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno



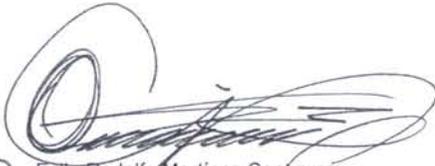
BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

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

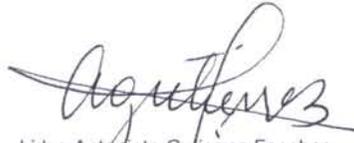
-Cifras en quetzales-

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2014	INGRESOS 2015 (+)	EGRESOS 2015 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2015 (+)	SALDO AL 31-10-2015
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	266,467,992.63			23,586,100.75	290,054,093.38
PATRIMONIO NETO	839,040,242.63	-	-	23,586,100.75	862,626,343.38

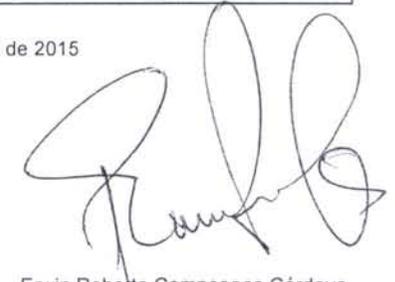
Guatemala, 5 de noviembre de 2015



Eslin Rodolfo Martínez Contreras
Contador



Lidya Antonieta Gujierrez Escobar
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno