




**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
 -Cifras en quetzales-

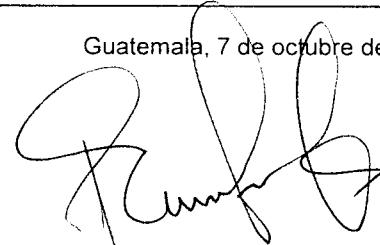
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL EN EL INTERIOR (Nota 2)	37.62 /	OTROS PASIVOS (Nota 6)	1,040,351.67
Banco de Guatemala	<u>37.62</u>	Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	<u>1,040,351.67</u>
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO (Nota 3)	518,830,890.06	PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)	860,295,759.30
Nominal	511,052,747.65 /	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00 ✓
Intereses por Cobrar	233.03 /	RESULTADOS ACUMULADOS	287,723,509.30
Descuentos por cobrar	<u>7,777,909.38 /</u>	Años anteriores	266,467,992.63
PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)	80,945,183.29	Año actual	<u>21,255,516.67</u>
Capital	80,332,244.96 ✓		
Intereses por cobrar	<u>612,938.33 /</u>		
OTROS ACTIVOS (Nota 5)	261,560,000.00		
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>1,560,000.00 /</u>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b><u>861,336,110.97</u> ✓</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b><u>861,336,110.97</u></b>

**CUENTAS DE ORDEN Q 9.50**

Guatemala, 7 de octubre de 2015

  
 Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
 Contador

  
 Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
 Gerente General


  
 Erwin Roberto Camposeco Córdova  
 Auditor Interno

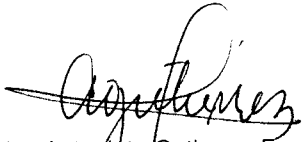


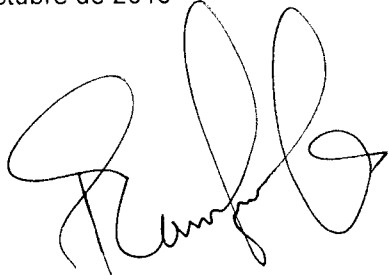
**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDESADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
-Cifras en quetzales-

<b>I. PRODUCTOS</b>		<b>25,385,716.60</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS (Nota 8)</b>		<u>25,385,716.60</u>
<b>INTERESES POR CRÉDITOS</b>		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	3,881,239.64	
<b>INTERESES POR INVERSIONES</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	98,201.91	
<b>INTERESES POR APOYO FINANCIERO AL FOPA</b>		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	5,833,972.62	
<b>DESCUENTOS POR INVERSIONES</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>15,572,302.43</u>	
<b>II. GASTOS</b>		<b>4,130,199.93</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 9)</b>		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala		1,591,628.26 /
<b>GASTOS DIVERSOS (Nota 10)</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones		<u>2,538,571.67</u>
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<u><b>21,255,516.67</b></u>

Guatemala, 7 de octubre de 2015

  
Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador

  
Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General


  
Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno




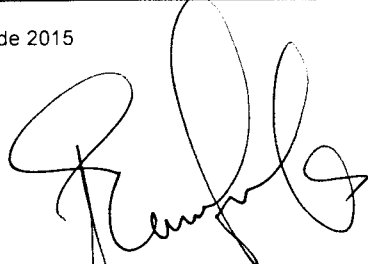
**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
-Cifras en quetzales-

<b>I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>INGRESOS DE EFECTIVO</b>		
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	3,952,247.89	
Amortización de préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	13,147,433.39	
<b>EGRESOS DE EFECTIVO</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones	(2,546,278.07)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,591,628.26)	
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación</b>		<b>20,740,405.09</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	98,530.31	
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	
<b>EGRESOS DE EFECTIVO</b>		
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>(20,897,659.51)</b>
<b>VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2014</b>		<b>3,040,492.04</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-09-2015 (Nota 11)</b>		<b>2,883,237.62</b>

Guatemala, 7 de octubre 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

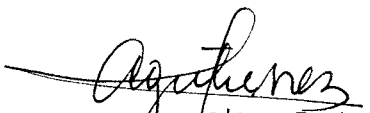
-Cifras en quetzales-

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2014	INGRESOS 2015 (+)	EGRESOS 2015 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2015 (+)	SALDO AL 30-09-2015
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	266,467,992.63			21,255,516.67	287,723,509.30
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>839,040,242.63</b>	-	-	<b>21,255,516.67</b>	<b>860,295,759.30</b>

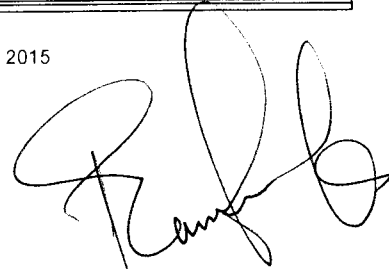
Guatemala, 7 de octubre de 2015



Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno