



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE AGOSTO DE 2016**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

| ACTIVO                                                                           |                              | PASIVO                                          |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL EN EL INTERIOR (Nota 2)</b>                     | <b>98.81</b>                 | <b>OTROS PASIVOS (Nota 6)</b>                   | <b>1,208,306.18</b>          |
| Banco de Guatemala                                                               | <u>98.81</u>                 | Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar | <u>1,208,306.18</u>          |
| <b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO (Nota 3)</b>                     | <b>584,643,825.56</b>        | <b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>            | <b>885,195,725.37</b>        |
| Nominal                                                                          | 574,185,616.60               | Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU               | 572,572,250.00               |
| Intereses por Cobrar                                                             | 38.66                        | <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>                    | 312,623,475.37               |
| Descuentos por cobrar                                                            | <u>10,458,170.30</u>         | Años anteriores                                 | 294,625,623.93               |
| <b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>                        | <b>60,892,161.97</b>         | Año actual                                      | <u>17,997,851.44</u>         |
| Capital                                                                          | 60,412,378.18                |                                                 |                              |
| Intereses por cobrar                                                             | <u>479,783.79</u>            |                                                 |                              |
| <b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>                                                    | <b>240,867,945.21</b>        |                                                 |                              |
| Apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro                          | 240,000,000.00               |                                                 |                              |
| Intereses por cobrar por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro | <u>867,945.21</u>            |                                                 |                              |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                          | <b><u>886,404,031.55</u></b> | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                | <b><u>886,404,031.55</u></b> |

Cuentas de Orden Q 8.92

Guatemala, 7 de septiembre de 2016

**Eslin Rodolfo Martínez Contreras**  
 Contador

**Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar**  
 Gerente General

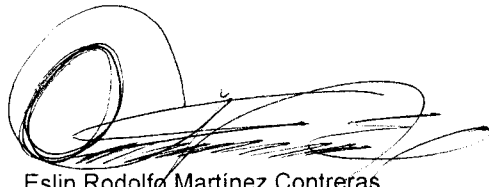
**Erwin Roberto Camposeco Córdova**  
 Auditor Interno



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2016**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

|                                                                       |                      |                             |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|
| <b>I. PRODUCTOS</b>                                                   |                      | <b>21,627,248.95</b>        |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS (Nota 8)</b>                                 |                      | <u>21,627,248.95</u>        |
| <b>INTERESES POR CRÉDITOS</b>                                         |                      |                             |
| Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema             | 2,599,934.03         |                             |
| <b>INTERESES POR INVERSIONES</b>                                      |                      |                             |
| Por inversiones en el interior en moneda nacional                     | 40,573.43            |                             |
| <b>INTERESES POR APOYO FINANCIERO AL FOPA</b>                         |                      |                             |
| Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro | 4,842,739.74         |                             |
| <b>DESCUENTOS POR INVERSIONES</b>                                     |                      |                             |
| Por inversiones en el interior en moneda nacional                     | <u>14,144,001.75</u> |                             |
| <b>II. GASTOS</b>                                                     |                      | <b>3,629,397.51</b>         |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 9)</b>                              |                      |                             |
| Honorarios pagados al Banco de Guatemala                              |                      | 1,466,672.52                |
| <b>GASTOS DIVERSOS (Nota 10)</b>                                      |                      |                             |
| Impuestos, arbitrios y contribuciones                                 |                      | <u>2,162,724.99</u>         |
| <b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>                                         |                      | <b><u>17,997,851.44</u></b> |


Guatemala, 7 de septiembre de 2016



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 AGOSTO DE 2016**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

**I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

**INGRESOS DE EFECTIVO**

|                                                                                   |               |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--|
| Intereses por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro    | 7,500,821.92  |  |
| Intereses por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema               | 2,664,297.09  |  |
| 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                                   | (2,686,406.69) |                      |
| Honorarios al Banco de Guatemala                                        | (1,466,672.52) |                      |
| <b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación</b> |                | <b>37,034,473.19</b> |

**II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

**INGRESOS DE EFECTIVO**

|                                                                                      |                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--|
| Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala           | 40,937.36      |  |
| Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala          | 16,514,565.97  |  |
| Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 1 día | 504,554,534.03 |  |

**EGRESOS DE EFECTIVO**

|                                                                                     |                  |                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|
| Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses | (560,510,725.16) |                        |
| <b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión</b>             |                  | <b>(39,400,687.80)</b> |

**VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

|                                                                     |  |                       |
|---------------------------------------------------------------------|--|-----------------------|
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2015</b>           |  | <b>(2,366,214.61)</b> |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-08-2016 (Nota 11)</b> |  | <b>2,881,313.42</b>   |
|                                                                     |  | <b>515,098.81</b>     |

Guatemala, 7 de septiembre de 2016

Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador

Lidya Antonieta Gutierrez 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

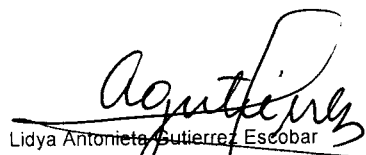
**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2016  
(CIFRAS EN QUETZALES)

| DESCRIPCIÓN            | SALDO AL<br>31-12-2015 | INGRESOS 2016<br>(+) | EGRESOS 2016<br>(-) | RESULTADO DEL<br>EJERCICIO 2016<br>(+) | SALDO AL<br>31-08-2016 |
|------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|----------------------------------------|------------------------|
| Ingresos y aportes     | 572,572,250.00         |                      |                     |                                        | 572,572,250.00         |
| Resultados Acumulados  | 294,625,623.93         |                      |                     | 17,997,851.44                          | 312,623,475.37         |
| <b>PATRIMONIO NETO</b> | <b>867,197,873.93</b>  | -                    | -                   | <b>17,997,851.44</b>                   | <b>885,195,725.37</b>  |

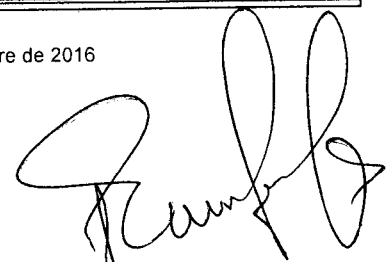
Guatemala, 7 de septiembre de 2016



Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno