



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

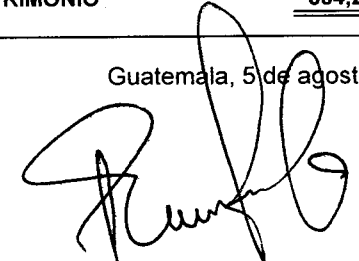
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL		79.02	OTROS PASIVOS (Nota 6)		1,324,290.65
EN EL INTERIOR (Nota 2)			Impuestos, arbitrios y		
Banco de Guatemala		<u>79.02</u>	contribuciones por pagar	<u>1,324,290.65</u>	
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL			PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)		882,924,176.94
A CORTO PLAZO (Nota 3)		583,124,646.19	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00	
Nominal		574,483,716.60	RESULTADOS ACUMULADOS	310,351,926.94	
Intereses por Cobrar		183.11	Años anteriores	294,625,623.93	
Descuentos por cobrar		<u>8,640,746.48</u>	Año actual	<u>15,726,303.01</u>	
PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN					
MONEDA NACIONAL (Nota 4)		60,867,304.02			
Capital		60,412,378.18			
Intereses por cobrar		<u>454,925.84</u>			
OTROS ACTIVOS (Nota 5)		240,256,438.36			
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>256,438.36</u>			
TOTAL DEL ACTIVO		<u>884,248,467.59</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>884,248,467.59</u>

CUENTAS DE ORDEN Q 8.92

Guatemala, 5 de agosto de 2016


Eslin Rodolfo Martínez Contreras
 Contador


Lidya Antonijeta Guierrez 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 JULIO DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. PRODUCTOS		18,894,425.74
PRODUCTOS FINANCIEROS (Nota 8)		<u>18,894,425.74</u>
INTERESES POR CRÉDITOS		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	2,297,952.79	
INTERESES POR INVERSIONES		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	38,662.13	
INTERESES POR APOYO FINANCIERO AL FOPA		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	4,231,232.89	
DESCUENTOS POR INVERSIONES		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>12,326,577.93</u>	
II. GASTOS		3,168,122.73
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 9)		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala		1,278,680.09
GASTOS DIVERSOS (Nota 10)		
Impuestos, arbitrios y contribuciones		<u>1,889,442.64</u>
GANANCIA DEL EJERCICIO		<u>15,726,303.01</u>

Guatemala, 5 de agosto 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 JULIO 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	2,387,173.80
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	(2,297,139.87)
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,278,680.09)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación	37,334,609.15

II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

INGRESOS DE EFECTIVO

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	38,881.61
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)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión	(39,402,743.55)

VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2015	(2,068,134.40)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-07-2016 (Nota 11)	<u>2,881,313.42</u>
	<u>813,179.02</u>

Guatemala, 5 de agosto de 2016

Estlin Rodolfo Martínez Contreras
Contador

Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno

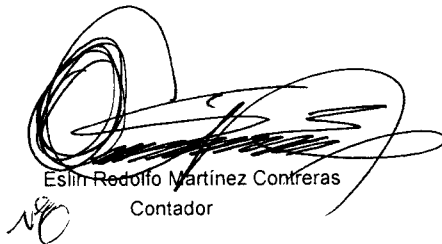


BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

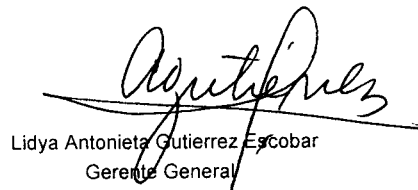
FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2015	INGRESOS 2016 (+)	EGRESOS 2016 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2016 (+)	SALDO AL 31-07-2016
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	294,625,623.93			15,726,303.01	310,351,926.94
PATRIMONIO NETO	867,197,873.93	-	-	15,726,303.01	882,924,176.94

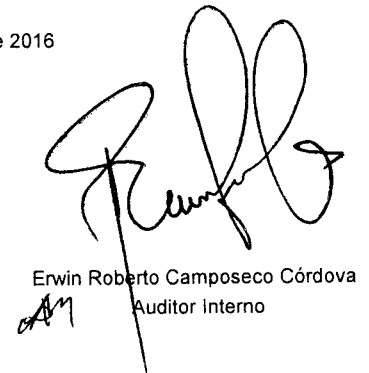
Guatemala, 5 de agosto de 2016



Eslin Redolfo Martínez Contreras
Contador



Lidya Antonieta Gutierrez Escobar
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno