



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2016**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

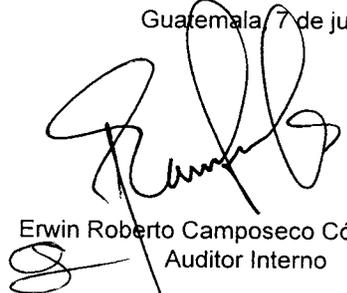
ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL EN EL INTERIOR (Nota 2)</b>	<b>78.99</b>	<b>OTROS PASIVOS (Nota 6)</b>	<b>1,086,995.44</b>
Banco de Guatemala	<u>78.99</u>	Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	<u>1,086,995.44</u>
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO (Nota 3)</b>	<b>577,645,926.64</b>	<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>	<b>880,659,876.79</b>
Nominal	570,809,199.49	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00
Intereses por Cobrar	302.40	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>308,087,626.79</b>
Descuentos por cobrar	<u>6,836,424.75</u>	Años anteriores	294,625,623.93
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>	<b>60,865,798.11</b>	Año actual	<u>13,462,002.86</u>
Capital	60,412,378.18		
Intereses por cobrar	<u>453,419.93</u>		
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>	<b>243,235,068.49</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>3,235,068.49</u>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b><u>881,746,872.23</u></b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b><u>881,746,872.23</u></b>

**CUENTAS DE ORDEN Q 8.92**

Guatemala, 7 de julio de 2016

  
 Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
 Contador

  
 Lidya Antonieta Gutierrez Escobar  
 Gerente General,

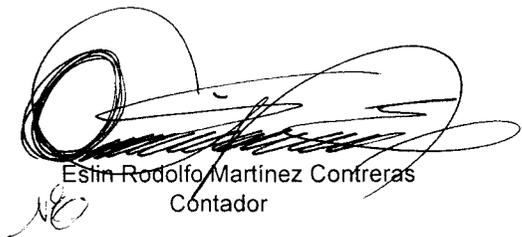
  
 Erwin Roberto Camposeco Córdova  
 Auditor Interno



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2016  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>I. PRODUCTOS</b>		<b>16,170,116.81</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS (Nota 8)</b>		<u>16,170,116.81</u>
<b>INTERESES POR CRÉDITOS</b>		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	1,995,971.55	
<b>INTERESES POR INVERSIONES</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	32,163.03	
<b>INTERESES POR APOYO FINANCIERO AL FOPA</b>		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	3,619,726.03	
<b>DESCUENTOS POR INVERSIONES</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>10,522,256.20</u>	
<b>II. GASTOS</b>		<b>2,708,113.95</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 9)</b>		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala		1,091,102.21
<b>GASTOS DIVERSOS (Nota 10)</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones		<u>1,617,011.74</u>
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<u><u>13,462,002.86</u></u>

Guatemala, 7 de julio de 2016



Estin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General



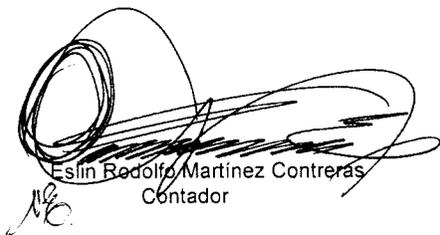
Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno



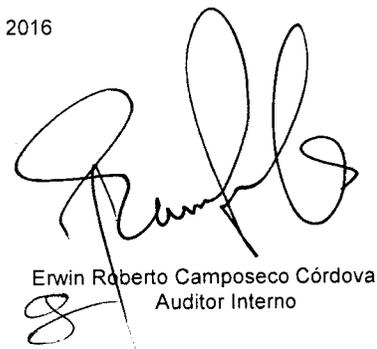
FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2016  
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
<b>INGRESOS DE EFECTIVO</b>		
Intereses por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro	3,910,684.93	
Intereses por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	2,086,698.47	
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	
<b>EGRESOS DE EFECTIVO</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones	(2,262,004.18)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,091,102.21)	
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación</b>		<b>33,666,710.40</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	32,263.22	
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	
<b>EGRESOS DE EFECTIVO</b>		
Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(553,621,008.05)	
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión</b>		<b>(32,519,644.83)</b>
<b>VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		<b>1,147,065.57</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2015</b>		<b>2,881,313.42</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-06-2016 (Nota 11)</b>		<b>4,028,378.99</b>

Guatemala, 7 de julio de 2016

  
Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador

  
Lidya Antonieta Gutierrez Escobar  
Gerente General

  
Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno

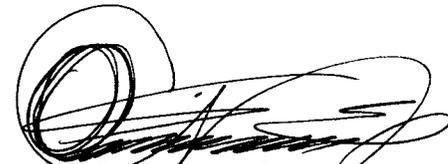


BANCO DE GUATEMALA  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS  
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2016  
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2015	INGRESOS 2016 (+)	EGRESOS 2016 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2016 (+)	SALDO AL 30-06-2016
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	294,625,623.93			13,462,002.86	308,087,626.79
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>867,197,873.93</b>	-	-	<b>13,462,002.86</b>	<b>880,659,876.79</b>

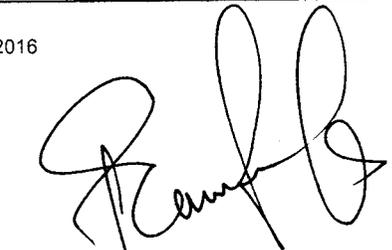
Guatemala, 7 de julio de 2016



Estlin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno