



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

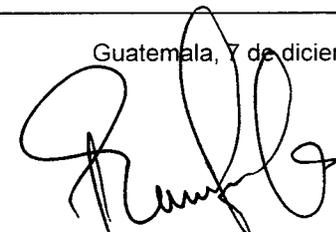
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL	96.80	Otros Pasivos (Nota 6)	1,858,725.50
En el Interior (Nota 2)		Impuestos, arbitrios y	
Banco de Guatemala	<u>96.80</u>	contribuciones por pagar	<u>1,858,725.50</u>
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)	891,839,115.82
A Corto Plazo (Nota 3)	598,594,099.76	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00
Nominal	583,076,101.17	Resultados Acumulados	319,266,865.82
Intereses por Cobrar	61.31	Años anteriores	294,625,623.93
Descuentos por cobrar	<u>15,517,937.28</u>	Año actual	<u>24,641,241.89</u>
PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN			
MONEDA NACIONAL (Nota 4)	52,440,631.06		
Capital	52,034,389.23		
Intereses por cobrar	<u>406,241.83</u>		
OTROS ACTIVOS (Nota 5)	242,663,013.70		
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>2,663,013.70</u>		
TOTAL DEL ACTIVO	<u>893,697,841.32</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>893,697,841.32</u>

CUENTAS DE ORDEN Q 8.75

Guatemala, 7 de diciembre 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 NOVIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. PRODUCTOS		29,624,952.75
Productos Financieros (Nota 8)		<u>29,624,952.75</u>
Intereses por Créditos		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	3,419,515.27	
Intereses por Inversiones		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	57,810.91	
Intereses por Apoyo Financiero al Fopa		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	6,637,808.23	
Descuentos por Inversiones		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>19,509,818.34</u>	
II. GASTOS		4,983,710.86
Gastos de Administración (Nota 9)		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala		2,021,215.38
Gastos Diversos (Nota 10)		
Impuestos, arbitrios y contribuciones		<u>2,962,495.48</u>
GANANCIA DEL EJERCICIO		<u>24,641,241.89</u>

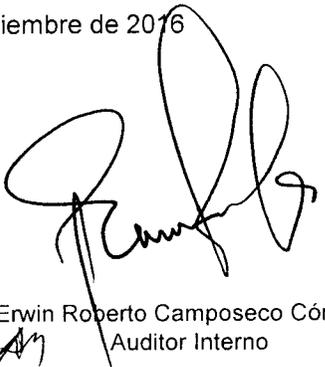
Guatemala, 7 de diciembre de 2016



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 30 DE NOVIEMBRE 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	3,557,420.29
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	19,400,422.34

Egresos de Efectivo

Impuestos, arbitrios y contribuciones	(2,835,757.86)
Honorarios al Banco de Guatemala	(2,021,215.38)

FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

45,601,691.31

II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Ingresos de Efectivo

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	58,152.19
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	16,820,615.58
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 1 día	513,933,984.42

Egresos de Efectivo

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(578,478,960.12)
---	------------------

FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

(47,666,207.93)

VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

(2,064,516.62)

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2015

2,881,313.42

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-11-2016 (Nota 11)

816,796.80

Guatemala, 7 de diciembre de 2016

Esiri Rodolfo Martínez Contreras
Contador

Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno

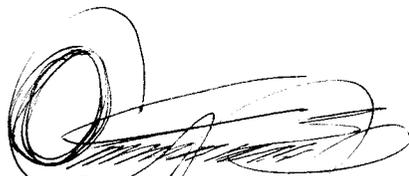


BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

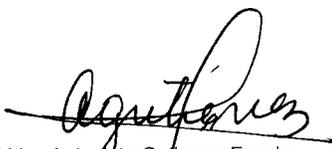
FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2015	INGRESOS 2016 (+)	EGRESOS 2016 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2016 (+)	SALDO AL 30-11-2016
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	294,625,623.93			24,641,241.89	319,266,865.82
PATRIMONIO NETO	867,197,873.93	-	-	24,641,241.89	891,839,115.82

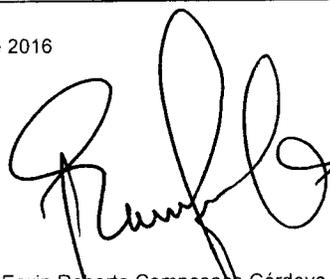
Guatemala, 7 de diciembre de 2016



Eslin Rodolfo Martínez Contreras
Contador



Lidya Antonieta Guíñez Escobar
Gerente General



Erwin Roberto Camposeca Córdova
Auditor Interno