




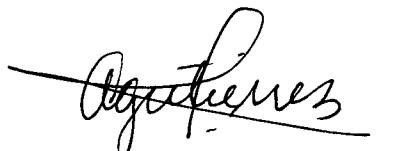
**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE OCTUBRE DE 2016**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

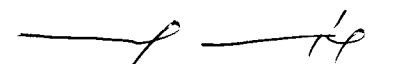
ACTIVO		6.97	PASIVO		1,655,050.50
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL</b>		<b>6.97</b>	<b>Otros Pasivos (Nota 6)</b>		<b>1,655,050.50</b>
<b>En el Interior (Nota 2)</b>			Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar		<u>1,655,050.50</u>
Banco de Guatemala	6.97				
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL</b>			<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>		<b>889,656,173.55</b>
<b>A Corto Plazo (Nota 3)</b>		<b>597,049,171.99</b>	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU		572,572,250.00
Nominal	583,310,303.37		<b>Resultados Acumulados</b>		317,083,923.55
Intereses por Cobrar	290.52		Años anteriores		294,625,623.93
Descuentos por cobrar	<u>13,738,578.10</u>		Año actual		<u>22,458,299.62</u>
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>		<b>52,190,812.21</b>			
Capital	52,034,389.23				
Intereses por cobrar	<u>156,422.98</u>				
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>		<b>242,071,232.88</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>2,071,232.88</u>				
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>891,311,224.05</u></b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>891,311,224.05</u></b>

Cuentas de Orden Q 8.89

Guatemala, 7 de noviembre de 2016

  
**Eslin Rodolfo Martínez Contreras**  
 Contador

  
**Lidya Antonieta Gutierrez Escobar**  
 Gerente General


  
**Juan Manuel Meléndez Godínez**  
 Subauditor Interno

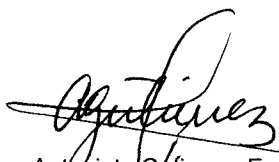



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2016**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>I. PRODUCTOS</b>		<b>26,995,803.23</b>
<b>Productos Financieros (Nota 8)</b>		<u>26,995,803.23</u>
<b>Intereses por Créditos</b>		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	3,169,696.42	
<b>Intereses por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	49,620.24	
<b>Intereses por Apoyo Financiero al Fopa</b>		
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	6,046,027.41	
<b>Descuentos por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>17,730,459.16</u>	
<b>II. GASTOS</b>		<b>4,537,503.61</b>
<b>Gastos de Administración (Nota 9)</b>		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala		1,837,923.10
<b>Gastos Diversos (Nota 10)</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones		<u>2,699,580.51</u>
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>22,458,299.62</u></b>

Guatemala, 7 de noviembre de 2016

  
Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador

  
Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General

  
Juan Manuel Meléndez Godínez  
Subauditor Interno



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE 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	(2,776,517.89)
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,837,923.10)

**FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN** 45,844,223.56

**II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

**Ingresos de Efectivo**

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	49,732.31
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	(575,659,862.32)
---	------------------

**FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN** (44,855,530.01)

**VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

988,693.55

**EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2015**

2,881,313.42

**EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-10-2016 (Nota 11)**

3,870,006.97

Guatemala, 7 de noviembre de 2016

Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador

Lidya Antorrieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General

Juan Manuel Meléndez Godínez  
Subauditor Interno

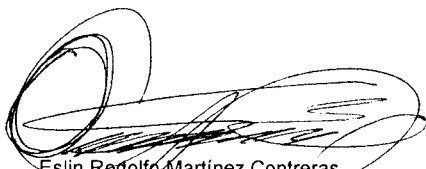


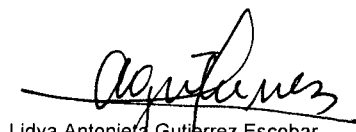
BANCO DE GUATEMALA  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS  
Sección de Fideicomisos y Fondos Especiales

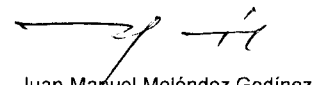
**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2016  
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2015	INGRESOS 2016 (+)	EGRESOS 2016 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2016 (+)	SALDO AL 31-10-2016
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	294,625,623.93			22,458,299.62	317,083,923.55
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>867,197,873.93</b>	-	-	<b>22,458,299.62</b>	<b>889,656,173.55</b>

Guatemala, 7 de noviembre de 2016

  
Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador

  
Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar  
Gerente General

  
Juan Manuel Meléndez Godínez  
Subauditor Interno