

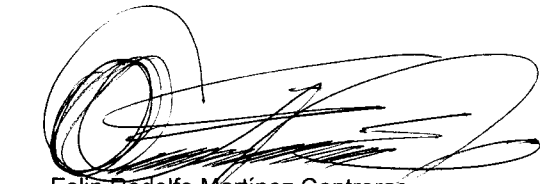


FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

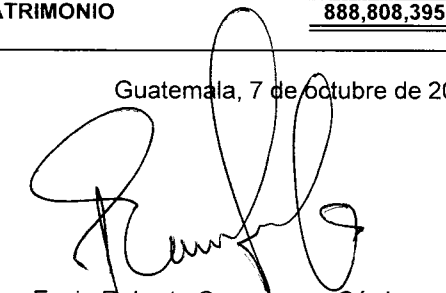
| ACTIVO | | 0.36 | PASIVO | | 1,414,303.51 |
|--|----------------|------------------------------|---|--|------------------------------|
| DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL | | 0.36 | Otros Pasivos (Nota 6) | | 1,414,303.51 |
| En el Interior (Nota 2) | | | Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar | | 1,414,303.51 |
| Banco de Guatemala | 0.36 | | | | |
| INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL | | 588,598,834.98 | PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7) | | 887,394,092.37 |
| A Corto Plazo (Nota 3) | | | Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU | | 572,572,250.00 |
| Nominal | 576,687,126.37 | | Resultados Acumulados | | 314,821,842.37 |
| Intereses por Cobrar | 242.16 | | Años anteriores | | 294,625,623.93 |
| Descuentos por cobrar | 11,911,466.45 | | Año actual | | 20,196,218.44 |
| PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN | | | | | |
| Moneda Nacional (Nota 4) | | 58,749,834.51 | | | |
| Capital | 58,287,378.18 | | | | |
| Intereses por cobrar | 462,456.33 | | | | |
| OTROS ACTIVOS (Nota 5) | | 241,459,726.03 | | | |
| 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 | | | | | |
| | 1,459,726.03 | | | | |
| TOTAL DEL ACTIVO | | <u>888,808,395.88</u> | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | <u>888,808,395.88</u> |

CUENTAS DE ORDEN Q 8.89

Guatemala, 7 de octubre de 2016


 Eslin Rodolfo Martínez Contreras
 Contador


 Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
 Gerente General


 Erwin Roberto Camposeco Córdova
 Auditor Interno



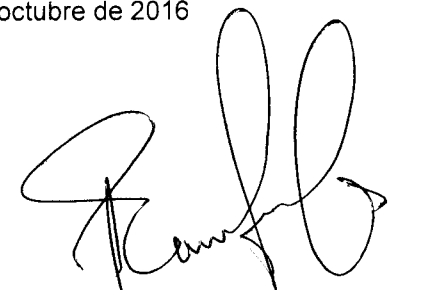
FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

| | | |
|---|----------------------|-----------------------------|
| I. PRODUCTOS | | 24,272,446.63 |
| Productos Financieros (Nota 8) | | <u>24,272,446.63</u> |
| Intereses por Créditos | | |
| Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema | 2,891,750.09 | |
| Intereses por Inversiones | | |
| Por inversiones en el interior en moneda nacional | 42,828.47 | |
| Intereses por Apoyo Financiero al Fopa | | |
| Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro | 5,434,520.56 | |
| Descuentos por Inversiones | | |
| Por inversiones en el interior en moneda nacional | <u>15,903,347.51</u> | |
| II. GASTOS | | 4,076,228.19 |
| Gastos de Administración (Nota 9) | | |
| Honorarios pagados al Banco de Guatemala | | 1,648,983.38 |
| Gastos Diversos (Nota 10) | | |
| Impuestos, arbitrios y contribuciones | | <u>2,427,244.81</u> |
| GANANCIA DEL EJERCICIO | | <u>20,196,218.44</u> |

Guatemala, 7 de octubre 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 SEPTIEMBRE 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 | 2,973,440.61 |
| 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 | 13,147,433.39 |
| Egresos de Efectivo | |
| Impuestos, arbitrios y contribuciones | (2,744,929.18) |
| Honorarios al Banco de Guatemala | (1,648,983.38) |
| FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | 39,227,783.36 |

II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

| Ingresos de Efectivo | |
|--|------------------------|
| Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala | 42,988.90 |
| 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 | (569,680,885.32) |
| FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | (38,883,296.42) |
| VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | 344,486.94 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2015 | 2,881,313.42 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-09-2016 (Nota 11) | 3,225,800.36 |

Guatemala, 7 de octubre de 2016

Eslin Rodolfo Martínez Contreras
Contador

Lidya Antonieta Gutiérrez Escebar
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno




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

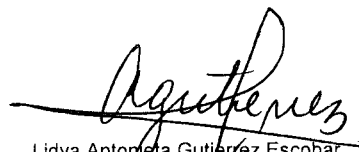
FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN QUETZALES)

| DESCRIPCIÓN | SALDO AL 31-12-2015 | INGRESOS 2016 (+) | EGRESOS 2016 (-) | RESULTADO DEL EJERCICIO 2016 (+) | SALDO AL 30-09-2016 |
|------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|--|------------------------|
| Ingresos y aportes | 572,572,250.00 | | | | 572,572,250.00 |
| Resultados Acumulados | 294,625,623.93 | | | 20,196,218.44 | 314,821,842.37 |
| PATRIMONIO NETO | 867,197,873.93 | - | - | 20,196,218.44 | 887,394,092.37 |

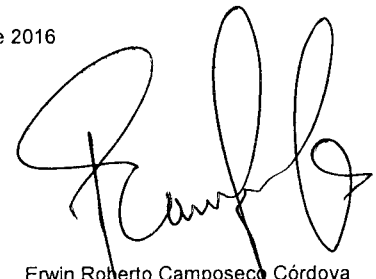
Guatemala, 7 de octubre de 2016



Eslin Rodolfo Martínez Contreras
Contador



Lidya Antonieta Gutiérrez Escobar
Gerente General



Erwin Roberto Camposeca Córdova
Auditor Interno