



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE AGOSTO DE 2020**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

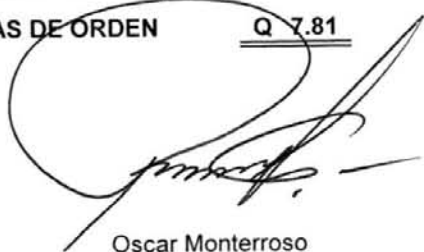
ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL</b>	22.40	<b>Otros Pasivos (Nota 5)</b>	2,846,029.18
En el Interior (Nota 2)		Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	2,846,029.18
Banco de Guatemala	<u>22.40</u>		
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL</b>		<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 6)</b>	1,010,292,741.40
<b>A Corto Plazo (Nota 3)</b>	975,895,217.22	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00
Nominal	947,678,456.28	<b>Resultados Acumulados</b>	437,720,491.40
Intereses por Cobrar	11.83	Años anteriores	413,171,915.56
Descuentos por cobrar	<u>28,216,749.11</u>	Año actual	<u>24,548,575.84</u>
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>	37,243,530.96		
Capital	37,000,000.00		
Intereses por cobrar	243,530.96		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<u><u>1,013,138,770.58</u></u>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u><u>1,013,138,770.58</u></u>

CUENTAS DE ORDEN

Q 7.81

Guatemala, 7 de septiembre de 2020

  
 Jessica Raquel Mazariegos  
 Contadora

  
 Oscar Monterroso  
 Gerente General

  
 Juan Manuel Meléndez Godínez  
 Auditor Interno



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>I. PRODUCTOS (Nota 7)</b>		<b>29,132,515.18</b>
<b>Intereses por Créditos</b>		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	243,530.96	
<b>Intereses por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	488,617.74	
<b>Descuentos por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>28,400,366.48</u>	
<b>II. GASTOS (Nota 8)</b>		<b>4,583,939.34</b>
<b>Gastos de Administración</b>		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	1,670,687.75	
<b>Gastos Diversos</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>2,913,251.59</u>	
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>24,548,575.84</u></b>

Guatemala, 7 de septiembre de 2020

Jessica Raquel Marroquín Mazariegos  
Contadora

Oscar Monterroso  
Gerente General

Juan Manuel Meléndez Godínez  
Auditor Interno



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>Egresos de Efectivo</b>		
Préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	(37,000,000.00)	
Impuestos, arbitrios y contribuciones	(156,190.82)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,670,687.75)	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>(38,826,878.57)</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	499,271.82	
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	1,062,635.56	
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	999,905.63	
<b>Egresos de Efectivo</b>		
Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(64,133,349.31)	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>(61,571,536.30)</b>
<b>VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		<b>(100,398,414.87)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2019</b>		<b>100,821,937.27</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-08-2020 (Nota 9)</b>		<b>423,522.40</b>

Guatemala, 7 de septiembre de 2020

  
Jessica Raquel Marroquín Mazariegos  
Contadora

  
Oscar Monterroso  
Gerente General

  
Juan Manuel Meléndez Godínez  
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 AGOSTO DE 2020  
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2019	INGRESOS 2020 (+)	EGRESOS 2020 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2020 (+)	SALDO AL 31-08-2020
Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	413,171,915.56			24,548,575.84	437,720,491.40
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>985,744,165.56</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,548,575.84</b>	<b>1,010,292,741.40</b>

Guatemala, 7 de septiembre de 2020

Jessica Raquel Marrero  
Contadora

Oscar Monterroso  
Gerente General

Juan Manuel Meléndez Godínez  
Auditor Interno