



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

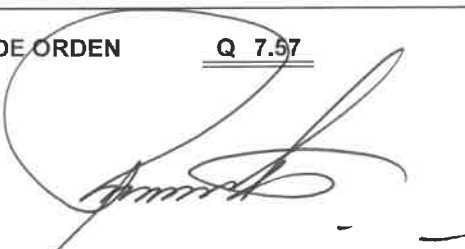
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL		8.87	Otros Pasivos (Nota 5)		3,905,234.14
En el Interior (Nota 2)			Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar		3,905,234.14
Banco de Guatemala	8.87				
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL			PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 6)		1,019,813,088.44
A Corto Plazo (Nota 3)		986,460,023.30	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU		572,572,250.00
Nominal	947,665,972.49		Resultados Acumulados		447,240,838.44
Intereses por Cobrar	1.63		Años anteriores		413,171,915.56
Descuentos por cobrar	38,794,049.18		Año actual		34,068,922.88
PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)		37,258,290.41	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1,023,718,322.58
Capital	37,000,000.00				
Intereses por cobrar	258,290.41				
TOTAL DEL ACTIVO	1,023,718,322.58				

CUENTAS DE ORDEN

Q 7.57

Guatemala, 7 de diciembre de 2020


 Marco Vinicio Dimas Morales
 Contador


 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 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. PRODUCTOS (Nota 7)	40,414,890.72
Intereses por Créditos	
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	915,086.03
Intereses por Inversiones	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	490,529.92
Descuentos por Inversiones	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>39,009,274.77</u>
II. GASTOS (Nota 8)	6,345,967.84
Gastos de Administración	
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	2,304,478.64
Gastos Diversos	
Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>4,041,489.20</u>
GANANCIA DEL EJERCICIO	<u><u>34,068,922.88</u></u>

Guatemala, 7 de diciembre de 2020


Marco Vinicio Dimas Morales
Contador


Oscar Monterroso
Gerente General


Juan Manuel Meléndez Godínez
Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA

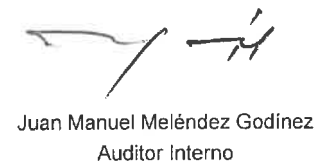
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos de Efectivo		
Intereses por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	656,795.62	
Egresos de Efectivo		
Préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	(37,000,000.00)	
Impuestos, arbitrios y contribuciones	(225,223.47)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(2,304,478.64)	
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(38,872,906.49)
II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Ingresos de Efectivo		
Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	501,194.20	
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	1,094,243.78	
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	1,999,897.41	
Egresos de Efectivo		
Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(65,494,357.30)	
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(61,899,021.91)
VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		(100,771,928.40)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2019		100,821,937.27
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-11-2020 (Nota 9)		50,008.87

Guatemala, 7 de diciembre de 2020


Marco Vinicio Dijas Morales
Contador


Oscar Monterroso
Gerente General


Juan Manuel Meléndez Godínez
Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2019	INGRESOS 2020 (+)	EGRESOS 2020 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2020 (+)	SALDO AL 30-11-2020
Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	413,171,915.56			34,068,922.88	447,240,838.44
PATRIMONIO NETO	985,744,165.56	-	-	34,068,922.88	1,019,813,088.44

Guatemala, 7 de diciembre de 2020



Marco Vinicio Dirias Morales
Contador



Oscar Monterroso
Gerente General



Juan Manuel Meléndez Godínez
Auditor Interno