



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

ACTIVO			PASIVO	
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL		75.02 ✓	Otros Pasivos (Nota 4)	
En el Interior (Nota 2)			Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	
Banco de Guatemala	75.02		3,464,484.31 ✓	3,464,484.31
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL			PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 5)	
A Corto Plazo (Nota 3)		1,054,967,738.23	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	
Nominal	1,020,322,895.26 ✓		572,572,250.00 ✓	1,051,503,328.94
Intereses por Cobrar	2.88 ✓		Resultados Acumulados	
Descuentos por cobrar	34,644,840.09 ✓		Años anteriores	
			450,093,797.50 ✓	478,931,078.94
			Año actual	
			28,837,281.44 ✓	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1,054,967,813.25 ✓</b>		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,054,967,813.25</b>

CUENTAS DE ORDEN

Q 6.57

Guatemala, 7 de diciembre de 2021

Oscar Monterroso  
Gerente General

Juan Manuel Meléndez Godínez  
Auditor Interno

Marco Vinicio Dimas Morales  
Contador



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>I. PRODUCTOS (Nota 6)</b>		<b>34,681,680.91</b>
<b>Intereses por Créditos</b>		
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	1,081,429.03	✓
<b>Intereses por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	12,660.05	✓
<b>Descuentos por Inversiones</b>		
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>33,587,591.83</u>	✓
<b>II. GASTOS (Nota 7)</b>		<b>5,844,399.47</b>
<b>Gastos de Administración</b>		
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	2,376,231.27	
<b>Gastos Diversos</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>3,468,168.20</u>	✓
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>28,837,281.44</u></b>

Guatemala, 7 de diciembre de 2021

  
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 2021  
(CIFRAS EN QUETZALES)

### I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

#### Ingresos de Efectivo

Intereses por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	1,568,490.95	
Amortización de préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	37,000,000.00	

#### Egresos de Efectivo

Impuestos, arbitrios y contribuciones	(416,407.90)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(2,376,231.27)	

<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>35,775,851.78</b>
---	--	----------------------

### II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

#### Ingresos de Efectivo

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	12,735.96	
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	2,582,851.02	
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	65,494,357.30	

#### Egresos de Efectivo

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(105,066,165.94)	
---	------------------	--

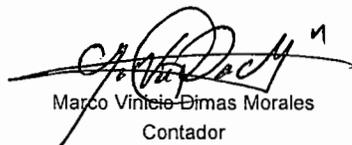
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>(36,976,221.66)</b>
---	--	------------------------

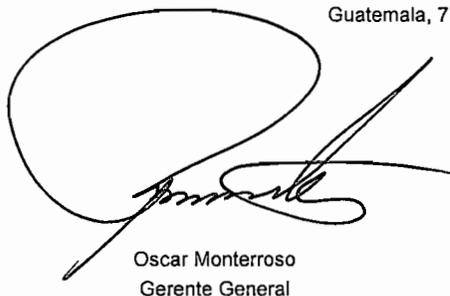
#### VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2020</b>		<b>(1,200,369.88)</b>
--	--	-----------------------

<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-11-2021 (Nota 8)</b>		<b>83,575.02</b>
---	--	------------------

Guatemala, 7 de diciembre de 2021

  
Marco Vintio Dimas Morales  
Contador

  
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

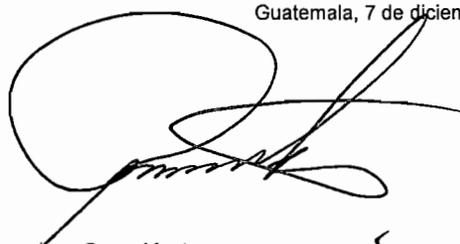
0160

**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-2020	AUMENTOS 2021 (+)	DISMINUCIONES 2021 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2021 (+)	SALDO AL 30-11-2021
Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	450,093,797.50			28,837,281.44	478,931,078.94
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>1,022,666,047.50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,837,281.44</b>	<b>1,051,503,328.94</b>

Guatemala, 7 de diciembre de 2021

  
Marco Vinicio Dimas Morales  
Contador

  
Oscar Monterroso  
Gerente General

  
Juan Manuel Meléndez Godínez  
Auditor Interno