



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL		73.11	Otros Pasivos (Nota 6)		583,548.92
En el Interior (Nota 2)			Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	<u>583,548.92</u>	
Banco de Guatemala	<u>73.11</u>				
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL			PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)		953,099,167.71
A Corto Plazo (Nota 3)		739,178,221.67	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00	
Nominal	736,248,158.83		Resultados Acumulados	380,526,917.71	
Intereses por Cobrar	902.48		Años anteriores	350,601,350.94	
Descuentos por cobrar	<u>2,929,160.36</u>		Año actual	<u>29,925,566.77</u>	
PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)		11,775,654.74			
Capital	11,675,211.23				
Intereses por cobrar	<u>100,443.51</u>				
OTROS ACTIVOS (Nota 5)		202,728,767.11			
Apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	200,000,000.00				
Intereses por cobrar por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	2,728,767.11				
TOTAL DEL ACTIVO		<u>953,682,716.63</u>	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>953,682,716.63</u>

CUENTAS DE ORDEN Q 7.16

Guatemala, 9 de enero de 2019


 Jessica Raquel Marroquín Mazariegos
 Contadora


 Oscar Monterroso
 Gerente General


 Erwin Roberto Camposeco Córdova
 Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. PRODUCTOS (Nota 8)	35,860,698.69
Intereses por Créditos	
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	1,298,967.14
Intereses por Inversiones	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	365,076.73
Intereses por Apoyo Financiero al Fopa	
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	6,029,589.03
Descuentos por Inversiones	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>28,167,065.79</u>
II. GASTOS (Nota 9)	5,935,131.92
Gastos de Administración	
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	2,349,062.10
Gastos Diversos	
Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>3,586,069.82</u>
GANANCIA DEL EJERCICIO	<u>29,925,566.77</u>

Guatemala, 9 de enero de 2019

Jessica Raquel Mazariegos
/Contadora

Oscar Monterroso
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Ingresos de Efectivo

Intereses por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro	6,302,465.76
Intereses por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	1,447,731.47
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	17,794,866.78

Egresos de Efectivo

Impuestos, arbitrios y contribuciones	(3,569,421.61)
Honorarios al Banco de Guatemala	(2,349,062.10)

FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 39,626,580.30

II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Ingresos de Efectivo

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	365,157.15
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	27,502,646.15
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	665,151,829.92

Egresos de Efectivo

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(732,728,858.83)
---	------------------

FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (39,709,225.61)

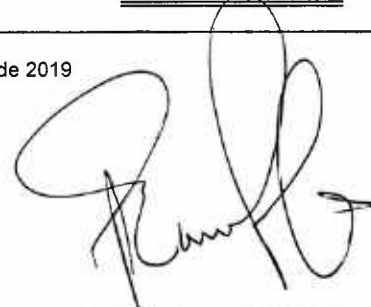
VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2017 (82,645.31)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2018 (Nota 10) 3,602,018.42
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2018 (Nota 10) 3,519,373.11

Guatemala, 9 de enero de 2019


Jessica Raquel Maresquin Mazariegos
Contadora


Oscar Monterroso
Gerente General


Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2017	INGRESOS 2018 (+)	EGRESOS 2018 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2018 (+)	SALDO AL 31/12/2018
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	350,601,350.94			29,925,566.77	380,526,917.71
PATRIMONIO NETO	923,173,600.94	-	-	29,925,566.77	953,099,167.71

Guatemala, 9 de enero de 2019

Jessica Raquel Marañán Mazariegos
Contadora

Oscar Monterroso
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno