



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 31 DE ENERO DE 2019**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

ACTIVO			PASIVO		
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL</b>		<b>19.93</b>	<b>Otros Pasivos (Nota 6)</b>		<b>895,982.01</b>
En el Interior (Nota 2)			Impuestos, arbitrios y		
Banco de Guatemala	19.93		contribuciones por pagar		895,982.01
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL</b>			<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>		<b>955,820,774.82</b>
<b>A Corto Plazo (Nota 3)</b>		<b>945,014,784.87</b>	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU		572,572,250.00
Nominal	939,220,942.06		<b>Resultados Acumulados</b>		<b>383,248,524.82</b>
Intereses por Cobrar	71.04		Años anteriores		380,526,917.71
Descuentos por cobrar	5,793,771.77		Año actual		2,721,607.11
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN</b>			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>956,716,756.83</b>
<b>MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>		<b>11,701,952.03</b>			
Capital	11,675,211.23				
Intereses por cobrar	26,740.80				
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>956,716,756.83</b>				

**CUENTAS DE ORDEN Q 7.16**

Guatemala, 7 de febrero de 2019

**Jessica Raquel Marroquín Mazariegos**  
 Contadora

**Oscar Monterroso**  
 Gerente General

**Erwin Roberto Camposeco Córdova**  
 Auditor Interno

060000



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

<b>I. PRODUCTOS (Nota 8)</b>	<b>3,249,553.84</b>
<b>Intereses por Créditos</b>	
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	57,314.10 ✓
<b>Intereses por Inversiones</b>	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	48,176.26
<b>Intereses por Apoyo Financiero al Fopa</b>	
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	279,452.07 ✓
<b>Descuentos por Inversiones</b>	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>2,864,611.41</u> ✓
<b>II. GASTOS (Nota 9)</b>	<b>527,946.73</b>
<b>Gastos de Administración</b>	
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	202,991.35
<b>Gastos Diversos</b>	
Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>324,955.38</u> ✓
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	<b><u>2,721,607.11</u></b> ✓

Guatemala, 7 de febrero de 2019

Jessica Rojas Mazariegos  
Contadora

Oscar Monterroso  
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno



FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Ingresos de Efectivo

Intereses por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro	3,008,219.18	
Intereses por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	131,016.81	
Amortización por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro	200,000,000.00	

Egresos de Efectivo

Impuestos, arbitrios y contribuciones	(12,522.29)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(202,991.35)	

FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 202,923,722.35

II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Ingresos de Efectivo

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	49,007.70	
--	-----------	--

Egresos de Efectivo

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(205,313,483.23)	
---	------------------	--

FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (205,264,475.53)

VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2018		(2,340,753.18)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-01-2019 (Nota 10)		<u>3,519,373.11</u>
		<u>1,178,619.93</u>

Guatemala, 7 de febrero de 2019

Jessica Rachel Mardoquín 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 AL 31 DE ENERO DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2018	INGRESOS 2019 (+)	EGRESOS 2019 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2019 (+)	SALDO AL 31/01/2019
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	380,526,917.71			2,721,607.11	383,248,524.82
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>953,099,167.71</b>	-	-	<b>2,721,607.11</b>	<b>955,820,774.82</b>

Guatemala, 7 de febrero de 2019

Jessica Beatriz Mazariegos  
Contadora

Oscar Monterroso  
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno