



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

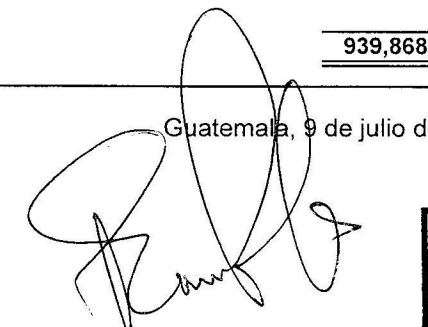
| ACTIVO   |                                | PASIVO  |                                |
|--|--------------------------------|---|--------------------------------|
| <b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL</b>   | 76.79 ✓                        | <b>Otros Pasivos (Nota 6)</b>                   | 1,807,981.60                   |
| <b>En el Interior (Nota 2)</b>   |                                | Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar | 1,807,981.60 ✓                 |
| Banco de Guatemala   | <u>76.79</u>                   |   |                                |
| <b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL</b>  |                                | <b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>            | 938,060,623.37                 |
| <b>A Corto Plazo (Nota 3)</b>  | 716,444,313.32                 | Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU               | 572,572,250.00 ✓               |
| Nominal  | 701,331,647.45 ✓               | <b>Resultados Acumulados</b>                    | 365,488,373.37                 |
| Intereses por Cobrar   | 430.46 ✓                       | Años anteriores                                 | 350,601,350.94 ✓               |
| Descuentos por cobrar  | <u>15,112,235.41 ✓</u>         | Año actual                                      | <u>14,887,022.43</u>           |
| <b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>                        | 20,744,762.82                  |   |                                |
| Capital  | 20,572,644.62 ✓                |   |                                |
| Intereses por cobrar   | <u>172,118.20 ✓</u>            |   |                                |
| <b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>  | 202,679,452.04                 |   |                                |
| 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 | 2,679,452.04 ✓                 |   |                                |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <u><u>939,868,604.97</u></u> ✓ | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>            | <u><u>939,868,604.97</u></u> ✓ |

**CUENTAS DE ORDEN Q 7.60**

Guatemala, 9 de julio de 2018

  
 Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
 Contador

  
 Oscar Monterroso  
 Gerente General

  
 Erwin Roberto Camposeco Córdova  
 Auditor Interno

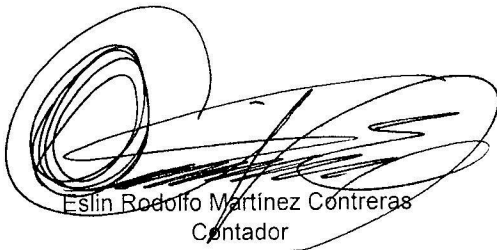
|           |     |
|-----------|-----|
| Hoja No.: | 89  |
| De:       | 103 |



**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

|   |                               |
|---|-------------------------------|
| <b>I. PRODUCTOS (Nota 8)</b>  | <b>17,825,015.32</b>          |
| <b>Intereses por Créditos</b>   |                               |
| Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema             | 772,262.22 ✓                  |
| <b>Intereses por Inversiones</b>                                      |                               |
| Por inversiones en el interior en moneda nacional                     | 32,894.78 ✓                   |
| <b>Intereses por Apoyo Financiero al Fopa</b>                         |                               |
| Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro | 3,004,931.49 ✓                |
| <b>Descuentos por Inversiones</b>                                     |                               |
| Por inversiones en el interior en moneda nacional                     | <u>14,014,926.83</u> ✓        |
| <b>II. GASTOS (Nota 9)</b>  | <b>2,937,992.89</b>           |
| <b>Gastos de Administración</b>                                       |                               |
| Honorarios pagados al Banco de Guatemala                              | 1,155,491.44 ✓                |
| <b>Gastos Diversos</b>  |                               |
| Impuestos, arbitrios y contribuciones                                 | <u>1,782,501.45</u> ✓         |
| <b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>   | <b><u>14,887,022.43</u></b> ✓ |

Guatemala, 9 de julio de 2018

  
Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador

  
Oscar Monterroso  
Gerente General

  
Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno



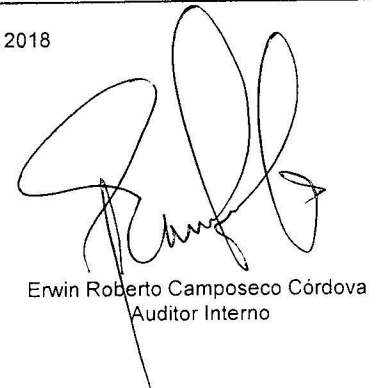
**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

|  |                 |                        |
|--|-----------------|------------------------|
| <b>I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>   |                 |                        |
| <b>Ingresos de Efectivo</b>  |                 |                        |
| Intereses por apoyo financiero otorgado al Fondo para la Protección del Ahorro         | 3,327,123.29    |                        |
| Intereses por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema                    | 849,351.86      |                        |
| 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                  | 8,897,433.39    |                        |
| <b>Egresos de Efectivo</b>   |                 |                        |
| Impuestos, arbitrios y contribuciones  | (541,420.56)    |                        |
| Honorarios al Banco de Guatemala   | (1,155,491.44)  |                        |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                |                 | <b>31,376,996.54</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             | 33,447.22       |                        |
| Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala            | 1,167,432.14    |                        |
| Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses | 30,307,867.86   |                        |
| <b>Egresos de Efectivo</b>   |                 |                        |
| Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses    | (63,920,385.39) |                        |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                |                 | <b>(32,411,638.17)</b> |
| <b>VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>                                |                 | <b>(1,034,641.63)</b>  |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2017</b>                               |                 | <b>3,602,018.42</b>    |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-06-2018 (Nota 10)</b>                     |                 | <b>2,567,376.79</b>    |

Guatemala, 9 de julio de 2018

  
 Eslin Rodolfo Martínez Contreras  
 Contador

  
 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 30 DE JUNIO DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

| DESCRIPCIÓN            | SALDO AL<br>31/12/2017 | INGRESOS 2018<br>(+) | EGRESOS 2018<br>(-) | RESULTADO DEL<br>EJERCICIO 2018<br>(+) | SALDO AL<br>30/06/2018 |
|------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|--|------------------------|
| Ingresos y aportes     | 572,572,250.00         |                      |                     |  | 572,572,250.00         |
| Resultados Acumulados  | 350,601,350.94         |                      |                     | 14,887,022.43                          | 365,488,373.37         |
| <b>PATRIMONIO NETO</b> | <b>923,173,600.94</b>  | -                    | -                   | <b>14,887,022.43</b>                   | <b>938,060,623.37</b>  |

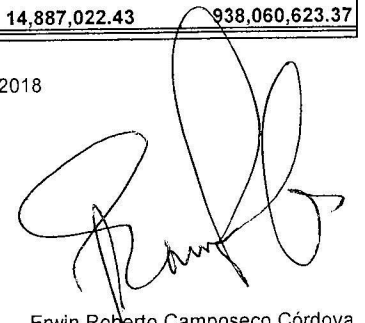
Guatemala, 9 de julio de 2018



Estlin Rodolfo Martínez Contreras  
Contador



Oscar Monterroso  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno