



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

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL		94.34	Otros Pasivos (Nota 6)		2,894,964.41
En el Interior (Nota 2)			Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar		2,894,964.41 ✓
Banco de Guatemala	94.34 ✓				
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		736,887,828.41	PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)		950,640,248.70
A Corto Plazo (Nota 3)			Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU		572,572,250.00 ✓
Nominal	710,265,819.62		Resultados Acumulados		378,067,998.70
Intereses por Cobrar	44.00 ✓		Años anteriores		350,601,350.94 ✓
Descuentos por cobrar	26,621,964.79 ✓		Año actual		27,466,647.76 ✓
PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)		14,428,112.29	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		953,535,213.11 ✓
Capital		14,319,655.67 ✓			
Intereses por cobrar		108,456.62			
OTROS ACTIVOS (Nota 5)		202,219,178.07			
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		2,219,178.07			
TOTAL DEL ACTIVO		953,535,213.11 ✓			

CUENTAS DE ORDEN Q 7.16

Guatemala, 7 de diciembre de 2018

Jessica Raquel Mazariegos
 Contadora

Oscar Monterroso
 Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdoba
 Auditor Interno



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

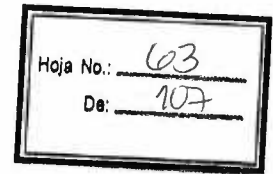
I. PRODUCTOS (Nota 8)	32,903,662.71
Intereses por Créditos	
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	1,230,765.19 ✓
Intereses por Inversiones	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	50,230.10 ✓
Intereses por Apoyo Financiero al Fopa	
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	5,519,999.99 ✓
Descuentos por Inversiones	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>26,102,667.43</u> ✓
II. GASTOS (Nota 9)	5,437,014.95
Gastos de Administración	
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	2,146,648.75
Gastos Diversos	
Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>3,290,366.20</u>
GANANCIA DEL EJERCICIO	<u>27,466,647.76</u>

Guatemala, 7 de diciembre de 2018

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 30 DE NOVIEMBRE 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	1,371,516.41
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	15,150,422.34

Egresos de Efectivo

Impuestos, arbitrios y contribuciones	(962,302.50)
Honorarios al Banco de Guatemala	<u>(2,146,648.75)</u>

FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 39,715,453.26

II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Ingresos de Efectivo

Intereses de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	51,169.00
Descuentos de las inversiones en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala	1,745,443.36
Desinversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	45,235,156.64

Egresos de Efectivo

Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	<u>(89,565,746.34)</u>
---	------------------------

FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (42,533,977.34)

VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO (2,818,524.08)

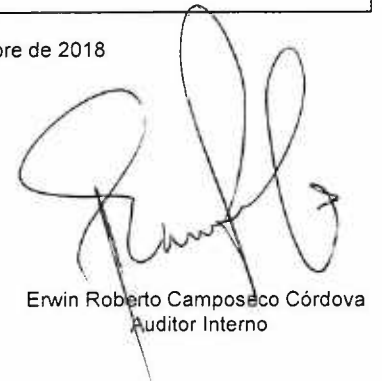
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31-12-2017 3,602,018.42

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 30-11-2018 (Nota 10) 783,494.34

Guatemala, 7 de diciembre de 2018


Jessica Raquel 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 30 DE NOVIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2017	INGRESOS 2018 (+)	EGRESOS 2018 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2018 (+)	SALDO AL 30/11/2018
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	350,601,350.94			27,466,647.76	378,067,998.70
PATRIMONIO NETO	923,173,600.94	-	-	27,466,647.76	950,640,248.70

Guatemala, 7 de diciembre de 2018

Jessica Rafael Mazariegos
Contadora

Oscar Monterroso
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova
Auditor Interno