



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

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>DISPONIBLE EN MONEDA NACIONAL</b>	65.31 ✓	<b>Otros Pasivos (Nota 6)</b>	2,622,584.48 ✓
En el Interior (Nota 2)		Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	2,622,584.48 ✓
Banco de Guatemala	65.31		
<b>INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL</b>		<b>PATRIMONIO DEL FONDO (Nota 7)</b>	948,179,283.67 ✓
<b>A Corto Plazo (Nota 3)</b>	734,715,691.33	Aporte inicial Ptmo. BIRF-7130-GU	572,572,250.00 ✓
Nominal	710,481,169.64 ✓	<b>Resultados Acumulados</b>	375,607,033.67
Intereses por Cobrar	236.12 ✓	Años anteriores	350,601,350.94 ✓
Descuentos por cobrar	24,234,285.57 ✓	Año actual	25,005,682.73 ✓
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS EN MONEDA NACIONAL (Nota 4)</b>	14,360,084.12		
Capital	14,319,655.67 ✓		
Intereses por cobrar	40,428.45		
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>	201,726,027.39		
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	1,726,027.39		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>950,801,868.15</b> ✓	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>950,801,868.15</b> ✓

Cuentas de Orden Q 7.60

Guatemala, 8 de noviembre de 2018

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 OCTUBRE DE 2018**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>I. PRODUCTOS (Nota 8)</b>	<b>29,952,171.35</b>
<b>Intereses por Créditos</b>	
Por préstamos subordinados otorgados a bancos del sistema	1,162,737.02 ✓
<b>Intereses por Inversiones</b>	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	47,596.81 ✓
<b>Intereses por Apoyo Financiero al Fopa</b>	
Intereses por apoyo financiero al Fondo para la Protección del Ahorro	5,026,849.31 ✓
<b>Descuentos por Inversiones</b>	
Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>23,714,988.21</u> ✓
<b>II. GASTOS (Nota 9)</b>	<b>4,946,488.62</b> ✓
<b>Gastos de Administración</b>	
Honorarios pagados al Banco de Guatemala	1,951,271.57 ✓
<b>Gastos Diversos</b>	
Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>2,995,217.05</u> ✓
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	<b><u>25,005,682.73</u></b> ✓

Guatemala, 8 de noviembre de 2018

Jessica Raquel Marroquín Mazariegos  
Contadora

Oscar Monterroso  
Gerente General

Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno



Hoja No.:	92
De:	100

**FONDO FIDUCIARIO DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE 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	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	
<b>Egresos de Efectivo</b>		
Impuestos, arbitrios y contribuciones	(939,533.28)	
Honorarios al Banco de Guatemala	(1,951,271.57)	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>39,933,599.66</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	48,343.59	
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	
<b>Egresos de Efectivo</b>		
Inversión en depósitos a plazo en el Banco de Guatemala a un plazo mayor de 3 meses	(86,865,596.36)	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>(39,836,652.77)</b>
<b>VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		<b>96,946.89</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 31-10-2018 (Nota 10)</b>		<b>3,698,965.31</b>

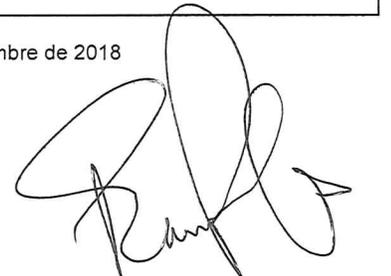
Guatemala, 8 de noviembre de 2018



Jessica Raquel Marroquín 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 OCTUBRE DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2017	INGRESOS 2018 (+)	EGRESOS 2018 (-)	RESULTADO DEL EJERCICIO 2018 (+)	SALDO AL 31/10/2018
Ingresos y aportes	572,572,250.00				572,572,250.00
Resultados Acumulados	350,601,350.94			25,005,682.73	375,607,033.67
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>923,173,600.94</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,005,682.73</b>	<b>948,179,283.67</b>

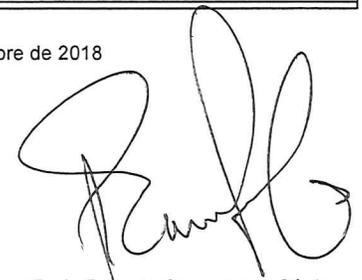
Guatemala, 8 de noviembre de 2018



Jessica Raquel Marín Mazariegos  
Contadora



Oscar Monterroso  
Gerente General



Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno