

# FONDO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO


## ESTADO CONDENSADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO

AL 31 DE OCTUBRE DE 2018  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO			PASIVO		
<b>DISPONIBLE EN DEPÓSITOS</b>			<b>APOYO FINANCIERO FONDO FIDUCIARIO</b>		
<b>BANCO DE GUATEMALA</b>		<b>341.56</b>	<b>DE CAPITALIZACIÓN BANCARIA</b>		<b>201,726,027.39</b>
En moneda nacional	5.39		Capital	200,000,000.00	
En moneda extranjera	<u>336.17</u>		Intereses por pagar	<u>1,726,027.39</u>	
<b>INVERSIONES</b>		<b>5,095,925,955.03</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>47,684,058.13</b>
<b>Corto Plazo</b>			<b>Moneda Nacional</b>		
<b>Moneda Nacional</b>			Cuenta pasiva de diferenciales cambiarias	42,722,510.72	
Banco de Guatemala CDP'S	775,287,660.68		Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	4,923,277.67	
Intereses por cobrar	130.43		<b>Moneda Extranjera</b>		
Descuentos por cobrar	26,321,790.76		Impuestos, arbitrios y contribuciones por pagar	<u>38,269.74</u>	
<b>Moneda Extranjera</b>			<b>CUENTAS PASIVAS POR LIQUIDAR</b>		<b>301,823,882.16</b>
Banco de Guatemala CDP'S	391,699,030.02		Fideicomiso de Activos Excluidos de Bancafé	301,823,882.16	
Intereses por cobrar	382,697.74		<b>SUMA DEL PASIVO</b>		<b>551,233,967.68</b>
<b>Largo Plazo</b>			<b>PATRIMONIO</b>		<b>4,857,835,617.42</b>
<b>Moneda Nacional</b>			Cuotas de formación	3,394,129,562.63	
Banco de Guatemala CDP'S	1,387,966,539.87		Aportes del Estado en efectivo	841,818,121.12	
Bonos del Tesoro	2,199,994,481.82		Aportes del Estado en Bonos Paz	540,235,512.00	
Intereses por Cobrar	32,508,410.93		Cuenta de diferenciales cambiarias	(25,962,300.83)	
Descuentos por cobrar	21,030,689.22		<b>Resultados Acumulados</b>		1,982,932,659.87
<b>Moneda Extranjera</b>			Años anteriores	1,745,207,319.99	
Bonos del Tesoro	258,326,493.60		Año actual	<u>237,725,339.88</u>	
Intereses por cobrar	<u>2,408,029.96</u>		<b>Aportes a Fideicomisos de Exclusión de Activos</b>		<u>(1,875,317,937.37)</u>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>11,319,406.35</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>5,409,069,585.10</b>
Cuenta activa de diferenciales cambiarias	<u>11,319,406.35</u>				
<b>CUENTAS ACTIVAS POR LIQUIDAR</b>		<b>301,823,882.16</b>			
Fideicomiso de Activos Excluidos de Bancafé	301,823,882.16				
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>5,409,069,585.10</u></b>			

Tipo de cambio de referencia vigente el 31 de octubre de 2018 (Q7.73340 = US\$1.00)

Guatemala, 8 de noviembre de 2018

  
Jessica Raquel Marroquín Mazariegos  
Contadora

  
Oscar Monterroso  
Gerente General


  
Erwin Roberto Camposeco Córdova  
Auditor Interno

CUENTAS DE ORDEN Q4,080,011,124.39

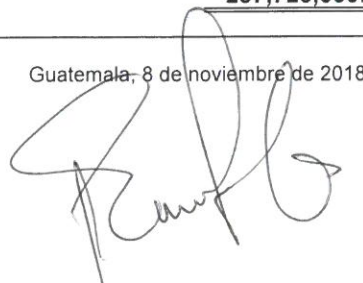
**FONDO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO**  
**ESTADO CONDENSADO DE INGRESOS Y GASTOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2018**  
**(CIFRAS EN QUETZALES)**

<b>I.</b>	<b>PRODUCTOS</b>	<b>250,417,785.75</b>
	<b>Productos Financieros</b>	236,707,944.01
	<b>Intereses Producto</b>	
	Por inversiones en el interior en moneda nacional	159,190,664.73
	Por inversiones en el interior en moneda extranjera	15,514,285.56
	<b>Descuentos Producto</b>	
	Por inversiones en el interior en moneda nacional	<u>62,002,993.72</u>
	<b>Productos Diversos</b>	13,709,841.74
	Multas impuestas por la Superintendencia de Bancos a diversas instituciones financieras y de servicios	67,685.00
	Traslado de recursos de cuentas inactivas de bancos del sistema	<u>13,642,156.74</u>
<b>II.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>12,692,445.87</b>
	<b>Gastos Financieros</b>	5,131,813.01
	Intereses por apoyo financiero recibido del FCB	5,026,849.31
	Primas pagadas en inversiones	<u>104,963.70</u>
	<b>Gastos de Administración</b>	259,755.67
	Gastos de administración Banco de Guatemala	<u>259,755.67</u>
	<b>Gastos Diversos</b>	7,300,877.19
	Impuestos, arbitrios y contribuciones	7,165,161.72
	Cuotas y contribuciones a la IADI	<u>135,715.47</u>
	<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	<b><u>237,725,339.88</u></b>

Guatemala, 8 de noviembre de 2018

  
 Jessica Raquel Marroquin Mazariegos  
 Contadora

  
 Oscar Monterroso  
 Gerente General

  
 Erwin Roberto Camposeco Córdova  
 Auditor Interno