

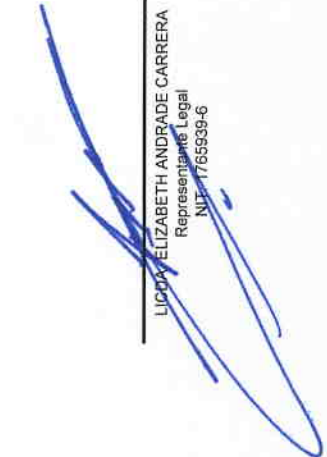
FIDEICOMISO GUATEFUTURO

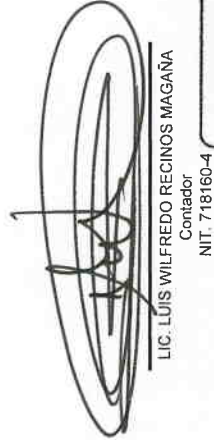
Balance General al 30 de septiembre de 2017
(Cifras en Quetzales) Tipo de Cambio US\$ 1.00 * Q. 7.34427

ACTIVO	MONEDA EXTRANJERA		TOTAL	MONEDA EXTRANJERA		TOTAL
	EXTRANJERA	NACIONAL		EXTRANJERA	NACIONAL	
CORRIENTE						
DISPONIBILIDADES			1,840,842.64			53,444.31
Bancos M/N		538,230.53			24,960.02	
Bancos M/E	177,364.41	1,302,612.11		1,400.00	18,202.32	
CARTERA DE CRÉDITOS			23,550,362.01		10,281.97	
Vigente al día	3,023,865.16	22,208,082.17				
Vigente en mora	95,568.53	701,881.09				
Vigente cobro jurídico	87,197.06	640,398.75				
CUENTAS POR COBRAR			4,601,828.79			53,444.31
Intereses por cobrar	1.00	41,742.84		910,179.52	37,221,532.14	
Cuentas por liquidar	13,529.57	7.34			(393,316.18)	
Seguros sobre beneficiarios credito beca	1,314,332.83	99,364.81			12,133,410.37	
Condonaciones	(706,959.49)	9,652,815.17			(527,683.06)	
(-) Estimación		(5,192,101.37)			1,298,091.49	
INVERSIONES			19,792,445.63			
Inversiones en valores C.P.		19,792,445.63				
SUMA DEL ACTIVO			49,785,479.07			49,785,479.07
Guatemala, 06 de octubre de 2017						
CUENTAS DE ORDEN						
Cuentas de Orden	8,575,841.00					
Contra cuenta (-)	(8,575,841.00)					
Total de Cuentas de Orden						
PASIVO Y PATRIMONIO NETO						
CORRIENTE						
GASTOS POR PAGAR						
ISR por pagar						
IVA por pagar						
Ingresos por aplicar						
SUMA DEL PASIVO						53,444.31
PATRIMONIO NETO						49,732,034.76
Patrimonio fideicometido						
(-) Rebajas de patrimonio						
(+) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores						
(-) Pérdidas por aplicar de ejercicios anteriores						
(+) Ganancia del ejercicio						
SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO			49,785,479.07			49,785,479.07

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de Orden 8,575,841.00
Contra cuenta (-) (8,575,841.00)
Total de Cuentas de Orden


LIC. ELIZABETH ANDRADE CARRERA
Representante Legal
NIT: 7765939-6


LIC. LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
Contador
NIT: 718160-4

LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
CONTADOR
NIT: 718160-4

1/47



7a. Avenida 5-10, zona 4,
Centro Financiero
Apartado Postal 744
Guatemala, C.A. 01004

PBX: (502) 2420-3000
Centro Bi: (502) 1717
SWIFT: INDLGTGC
www.bi.com.gt



2/47

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

Estado de Resultados del 01 de enero al 30 de septiembre 2017

(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS		2,431,548.18
PRODUCTOS FINANCIEROS		
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	1,165.69	
Intereses títulos-valores Bco. industrial	450,705.35	
Intereses títulos-valores Bco. G&T Cont.	620,055.65	
Intereses beneficiarios creditos becas	1,053,830.09	
Mora beneficiarios creditos becas	4,302.61	
VARIACIONES Y GANANCIAS		
Variaciones tipo de cambio	301,487.49	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		
Otros	1.09	
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
Productos de ejercicios anteriores	<u>0.21</u>	
(-) GASTOS		936,490.51
VARIACIONES Y PERDIDAS		
Variaciones tipo de cambio	923,817.88	
Gastos de transferencia	10,515.99	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Otros	0.57	
Gastos generales	717.04	
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
Gastos de ejercicios anteriores	<u>1,439.03</u>	
GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO		1,495,057.67
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		196,966.18
Impuesto sobre la renta 10%	107,192.70	
Impuesto sobre la renta 7%	<u>89,773.48</u>	
GANANCIA DEL EJERCICIO		<u>1,298,091.49</u>

Guatemala, 06 de octubre de 2017


 LICDA. ELIZABETH ANDRADE CARRERA
 Representante Legal
 NIT. 1765939-6


 LIC. LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
 Contador
 NIT. 718160-4

LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
CONTADOR
 NIT: 718160-4



7a. Avenida 5-10, zona 4,
 Centro Financiero
 Apartado Postal 744
 Guatemala, C.A. 01004

PBX: (502) 2420-3000
 Centro Bi: (502) 1717
 SWIFT: INDLGTGC
 www.bi.com.gt




F-128 - Noviembre/2016 - 50,000 - 262

3/47

FIDEICOMISO GUATEFUTURO
BALANCE DE SALDOS
 Al 30 de septiembre de 2017
 (Cifras en Quetzales)
 Tipo de Cambio Q.7,34427 X US\$ 1,00

NO. DE CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MES ANTERIOR		MOVIMIENTO DEL MES		SALDO DEL EJERCICIO	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
101103.0102.02	BCO INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	463,095.24		103,878.34	28,743.05	538,230.53	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	239,431.98		123,012.72	185,080.29	177,364.41	
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,506,233.06		783,604.38	1,164,589.74	1,125,247.70	
102103.0201.01	TITULOS-VALORES BCO. G&T CONTINENTAL 3-1-50000002316-2	11,731,000.00				11,731,000.00	
102103.0202.01	TITULOS-VALORES BCO. INDUS. 33-6-109920-7	8,061,445.63				8,061,445.63	
103601.0101.0101	CARTERA VIGENTE AL DIA	3,062,547.65		242,327.53	281,010.02	3,023,865.16	
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	33,160.76		92,092.06	29,684.29	95,568.53	
103601.0101.0103	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	41,334.49		66,025.86	20,163.29	87,197.06	
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	19,734,697.68		2,975,496.93	2,366,463.35	20,343,731.26	
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	43,134.26		41,742.84	43,134.26	41,742.84	
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,246,198.06		464,657.99	286,538.47	8,424,317.58	
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	15,265.95			1,736.38	13,529.57	
104601.9902	CONDONACIONES	1,295,556.11		62,545.50	43,768.78	1,314,332.83	
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6.29		0.05		6.34	
104602.9901	OTRAS	1.00				1.00	
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	78.80			78.80		
201604.0101	CONDONACIONES		706,959.49				706,959.49
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,447,383.17		37,758.71		4,485,141.88
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		11,712.05	11,712.05	24,960.02		24,960.02
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		17,030.99	17,030.99	18,202.32		18,202.32
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR			6,656.13	8,056.13		1,400.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			41,997.35	50,879.32		8,881.97
501101.0201.0101	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		30,026,630.28				30,026,630.28
501101.0202.0101	PATRIMONIO CARTERA CREDITO BECAS US\$ PCB 2008 FIDEI		160,179.52				160,179.52
501101.0202.0105	PATRIMONIO APORTADO POR LA FUNDACION 01		525,000.00				525,000.00
501101.0202.0106	PATRIMONIO APORTADO POR LA FUNDACION 02		100,000.00				100,000.00
501101.0202.0107	PATRIMONIO APORTADO POR LA FUNDACION 03		25,000.00				25,000.00
501101.0202.0108	PATRIMONIO APORTADO POR LA FUNDACION 04		100,000.00				100,000.00
501101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		6,284,722.34				6,284,722.34
501102.0201.0101	DEVOLUCION DE PATRIMONIO	393,316.18				393,316.18	
512101	GANANCIAS POR APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES		12,133,410.37				12,133,410.37
512102	PERDIDAS POR APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES	527,683.06				527,683.06	
601101.0101.06	INTERESES CTA \$ 087-001399-2 BI		924.21		241.48		1,165.69
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		404,324.43		46,380.92		450,705.35
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		552,562.23		67,493.42		620,055.65
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		902,521.56		151,308.53		1,053,830.09
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		3,925.03		377.58		4,302.61
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO		88,030.44		213,457.05		301,487.49
607199.01	OTROS		1.09				1.09
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.21				0.21
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	923,817.88				923,817.88	
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	9,640.92		875.07		10,515.99	
706103.0103	OTROS	0.56		0.01		0.57	
706199.99	GASTOS GENERALES	638.24		78.80		717.04	
798101.01	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,439.03				1,439.03	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	95,781.12		11,411.58		107,192.70	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	64,813.46		24,960.02		89,773.48	
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	214,557.26			3,454.28	211,102.98	
903602.01	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	14,885.24			255.88	14,629.36	
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,443,390.65		12,254.52	23,538.25	1,432,106.92	
913607.06	PCB 2013 POR DESEMBOLSAR	6,500.00				6,500.00	
913607.07	PCB 2014 POR DESEMBOLSAR	33,019.16				33,019.16	
913607.08	PCB 2015 POR DESEMBOLSAR	96,112.03				96,112.03	
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	298,077.88			47,947.00	250,130.88	
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR			655,292.00	99,095.00	556,197.00	
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,728,403.04		4,132,505.48	884,865.85	5,976,042.67	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		4,834,945.26	1,059,156.26	4,800,052.00		8,575,841.00
SUMA TOTAL		61,325,262.67	61,325,262.67	10,929,314.46	10,929,314.46	65,607,877.37	65,607,877.37

Guatemala, 06 de octubre de 2017


 LICDA. ELIZABETH ANDRADE CARRERA
 Representante Legal
 NIT. 1755959-6


 LIC. LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
 Contador
 NIT 718160-4

LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
CONTADOR
 NIT: 718160-4



7a. Avenida 5-10, zona 4,
 Centro Financiero
 Apartado Postal 744
 Guatemala, C.A. 01004

PBX: (502) 2420-3000
 Centro Bi: (502) 1717
 SWIFT: INDLGTGC
 www.bi.com.gt



BANCO INDUSTRIAL
 Siempre de tu lado

4/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/09/2017			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	43,134.26	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	43,134.26
PAGO DE INTERESES S/INVERSION BI DE AGOSTO 2017		43,134.26	43,134.26
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/09/2017			
706199.9901	GASTOS GENERALES	78.80	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	78.80
SERVICIO DE FACTURACIÓN ELECTRONICA DE SEPTIEMBRE		78.80	78.80
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	6,488.45	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	40,853.88	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	6,235.07
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	39,258.49
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,520.26
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	182.43
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	20.02
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	126.06
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		47,342.33	47,342.33
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 01/09/2017			
104601.9902	CONDONACIONES	.00	43,768.78
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	275,585.76
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	43,768.78	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	275,585.76	.00
REVERSIÓN CONDONACION PCB: 201004, 201108 Y 201112		319,354.54	319,354.54
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000005 FECHA: 01/09/2017			
104601.9902	CONDONACIONES	15,198.50	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	95,695.81	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	15,198.50
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	95,695.81
CONDONACIONES EFECTUADAS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		110,894.31	110,894.31
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000006 FECHA: 01/09/2017			
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	655,292.00	.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,125,980.56	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	.00	4,781,272.56
REGISTRO DEL MONTO AUTORIZADO A LOS BENEFICIARIOS		4,781,272.56	4,781,272.56
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,050.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,611.22	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	193.37
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,217.53
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	623.55
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,926.12

5/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,418.82
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	170.26
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	15.29
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	96.28
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		7,661.22	7,661.22
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 02/09/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	193.37	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,217.53	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,185.99
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	142.32
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	11.32
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	71.27
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,410.90	1,410.90
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 03/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	771.64	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,858.55	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	575.98
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,626.60
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,142.34
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	137.08
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	20.31
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	127.88
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		5,630.19	5,630.19
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 04/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	3,238.63	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	20,376.68	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	134.77
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	847.94
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	2,314.60
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	14,562.91
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	250.61
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,576.78
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,943.27
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	18.43
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	355.40
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	83.74
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	526.86
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		23,615.31	23,615.31
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 04/09/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	134.77	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	847.94	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	825.14
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	99.02
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	8.03
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	50.52
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		982.71	982.71
=====			

8/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 05/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,204.75	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	13,883.24	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	479.25
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,017.82
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,065.60
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,710.05
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	294.33
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,853.39
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,187.13
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	17.98
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	264.62
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	27.11
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	170.71
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		16,087.99	16,087.99
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 05/09/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	479.25	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,017.82	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,934.55
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	352.15
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	28.83
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	181.54
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		3,497.07	3,497.07
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 06/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,589.72	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,002.58	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	111.02
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	698.54
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,275.67
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,026.57
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,178.12
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	141.37
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	22.08
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	138.93
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		11,592.30	11,592.30
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 06/09/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	111.02	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	698.54	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	679.72
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	81.57
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.62
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	41.65
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		809.56	809.56
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 06/09/2017			
104601.9902	CONDONACIONES	24,563.50	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	154,554.52	.00

7/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	24,563.50
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	154,554.52
CONDONACIONES EFECTUADAS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		179,118.02	179,118.02
TIPO: 002 No. DE POLIZA 00000000201 FECHA: 07/09/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	59,592.84
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	65,879.49	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	.00	6,286.65
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	374,976.03
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	414,533.52	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	39,557.49
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		480,413.01	480,413.01
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 07/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,109.40	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	13,272.98	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	433.86
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,729.98
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	636.21
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,003.22
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	.00	623.76
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,924.89
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,383.28
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	195.20
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	309.41
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	19.55
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	123.02
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		15,382.38	15,382.38
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 07/09/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	433.86	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,729.98	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,623.28
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	314.79
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	30.96
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	194.81
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		3,163.84	3,163.84
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 07/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	32,232.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	202,813.41
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	328.15	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	32,187.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	202,530.26	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	235,045.41	.00
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	32,232.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	202,813.41
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PCB2017		470,090.82	470,090.82

8/17

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 08/09/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	6,286.65
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	11,785.40	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	.00	11,785.40
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	6,286.65	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	39,558.05
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	74,158.33	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	74,158.33
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	39,558.05	.00
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		131,788.43	131,788.43
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 08/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	889.38	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,596.33	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	506.26
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,185.59
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	265.99
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,673.71
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	653.19
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	20.31
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	80.82
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	13.69
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	86.15
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		6,485.71	6,485.71
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 08/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	137,730.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	866,650.87
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	437.54	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	137,670.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	866,273.33	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	705,712.44	.00
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	47,947.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	301,701.22
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	54,363.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	301,701.22
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PCB2016 Y PBC2017		1,710,093.31	1,710,093.31
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 08/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,600.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	16,360.21	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	2,600.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	16,360.21
RECHAZO EN DESEMBOLSO POR CIA INACTIVA PCB201626		18,960.21	18,960.21
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 08/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	2,600.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	16,360.21
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	2,600.00	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	16,360.21	.00

9/147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PCB201626		18,960.21	18,960.21
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 10/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,017.89	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,404.96	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	149.66
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	941.71
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	752.79
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,736.85
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	667.52
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	.26
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	80.13
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	12.88
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	81.05
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		7,422.85	7,422.85
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 10/09/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	149.66	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	941.72	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	915.52
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	109.86
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	9.05
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	56.95
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,091.38	1,091.38
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 11/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	25,319.63	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	159,293.14	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	19,369.57
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	121,859.58
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	36,437.96
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	4,372.56
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	352.90
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,220.20
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		184,612.77	184,612.77
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 11/09/2017			
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	11,712.05	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	11,712.05
PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE A AGOSTO DE 2017		11,712.05	11,712.05
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 12/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	12,515.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	78,744.38
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	109.38	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	12,500.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	78,650.00	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	91,150.00	.00
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	12,500.00

10/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	78,650.00
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PBC2017		182,409.38	182,409.38
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 13/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	12,833.57	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	80,748.95	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	.58
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3.65
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	10,866.81
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	68,374.08
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	364.74
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,294.95
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	9,691.73
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	38.87
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,167.67
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	106.89
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	672.55
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		93,582.52	93,582.52
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 13/09/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.58	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3.65	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3.78
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	.45
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		4.23	4.23
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 14/09/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	11,822.08	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	11,822.08
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	74,387.72	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	74,387.72
SIA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		86,209.80	86,209.80
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 14/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	565.19	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,556.33	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	500.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,146.14
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	398.54
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	47.82
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	3.98
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	25.04
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		4,121.52	4,121.52
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 17/09/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	421.58	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,652.70	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	54.71
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	344.25