



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

PBX: (502) 2420-3000 o 1737  
 Centro Bi: (502) 1717  
 SWIFT: INDLGTGC  
 www.bi.com.gt



**BANCO INDUSTRIAL**  
 Siempre de tu lado

**FIDEICOMISO GUATEFUTURO**

**BALANCE GENERAL**

Al 30 de septiembre de 2015

(Cifras en Quetzales)


Tipo de Cambio Q. 7.57553 X US\$ 1.00

CORRIENTE	ACTIVO	46,342,576.66
Bancos M/N		
Bancos M/E	64,563.08	767,801.23
Diferencial Cambiario	430,992.78	485,555.86
Cartera de Créditos Becas	2,344,475.15	
Diferencial Cambiario	15,650,614.26	17,995,089.42
Intereses por Cobrar		85,606.32
Seguros sobre Beneficiarios Credito Beca	11,129.12	
Condonaciones	780,603.23	
Diferencial Cambiario	5,285,233.05	6,076,965.40
Estimación	756,878.23	
Diferencial Cambiario	5,052,563.34	5,809,441.57
Inversiones en Valores C.P.		267,523.83
		28,731,000.00
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>		<b>46,342,576.66</b>

Guatemala, 30 de septiembre de 2015

**CUENTAS DE ORDEN**

Cuentas de Orden	3,567,938.23
Contra cuenta	(3,567,938.23)
<b>Total de Cuentas de Orden</b>	<b>-</b>

  
 ING. LUIS ROLANDO LARA GROJEC  
 Representante Legal  
 NIT. 451468-1

CORRIENTE	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	23,236.62
ISR por pagar		8,657.47
IVA por pagar		8,066.46
Ingresos por Aplicar M/E	848.50	
Diferencial Cambiario	5,664.19	6,512.69
<b>SUMA DEL PASIVO</b>		<b>23,236.62</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Patrimonio Fideicometido		38,568,931.17
(-) Rebajas de Patrimonio		393,316.18
(-) Patrimonio por Recibir		1,116,037.31
(+) Ganancias por aplicar de ejercicios Anteriores		9,127,816.22
(+) Resultado del Ejercicio		131,946.14
<b>SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>46,342,576.66</b>



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

**LUIS WILFREDO RECIÑOS MAGAÑA**  
**CONTADOR**  
 NIT. 718160-4

1/79

# FIDEICOMISO GUATEFUTURO

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 enero al 30 de septiembre de 2015

(Cifras en Quetzales)

2/79

<b>PRODUCTOS</b>		2,742,921.89
Intereses Capitalizados 1-37221-9	89.34	
Intereses Capitalizados Cta. 06-14786-8 Bc	394.31	
Intereses Capitalizados Cta. 1-5801748-0	455.96	
Intereses Capitalizados Cta. \$ 66-580072-1	352.20	
Intereses Capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	363.54	
Intereses Títulos-Valores Bco. Industrial	881,326.81	
Intereses Títulos-Valores Bco. G&T Cont.	692,918.07	
Intereses Beneficiarios Creditos Becas	651,928.56	
Mora Beneficiarios Creditos Becas	1,497.05	
Otros	1.62	
Variaciones tipo de cambio	508,788.02	
Productos de Ejercicios Anteriores	4,806.41	
		<hr/>
<b>(-) GASTOS</b>		2,375,872.11
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
Variaciones tipo de cambio	35,838.32	
Gastos de Transferencia	326,387.21	
Condonaciones	2,013,646.58	
		<hr/>
<b>GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO</b>		367,049.78
<b>(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		235,103.64
Impuesto Sobre la Renta 10%	157,589.97	
Impuesto Sobre la Renta 7%	77,513.67	
		<hr/>
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b>131,946.14</b>

Guatemala, 30 de septiembre de 2015



ING. LUIS ROLANDO LARA GROJEC  
Representante Legal  
NIT. 451466-1



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 o 1737  
Centro BI: (502) 1717  
SWIFT: INDLGTGC  
www.bi.com.gt



**BANCO INDUSTRIAL**  
Siempre de tu lado

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

BALANCE DE SALDOS

Al 30 de septiembre de 2015

(Cifras en Quetzales)

Tipo de Cambio Q.7.87553 X US\$ 1.00

3/79

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	705,846.74		153,090.45	91,135.96	767,801.23	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	140,466.08		47,306.22	123,209.22	64,563.08	
101603.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO	938,278.29		315,454.77	822,740.28	430,992.78	
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	15,000,000.00				15,000,000.00	
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	2,321,372.20		120,444.00	97,341.04	2,344,475.16	
103601.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO	15,506,185.95		861,347.28	716,918.97	15,650,614.26	
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	87,139.73		84,328.77	87,139.73	84,328.77	
104101.9903	CUENTAS POR COBRAR			1,277.55		1,277.55	
104601.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,949,471.03		427,551.30	91,789.28	5,285,233.05	
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	9,639.20		2,240.22	750.30	11,129.12	
104601.9902	CONDONACIONES	731,327.31		61,106.40	11,830.48	780,603.23	
201604.0101	CONDONACIONES		731,327.31	11,830.48	37,381.40		756,878.23
201604.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,885,083.59	83,092.34	250,572.09		5,052,563.34
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		21,285.80	21,285.80	8,657.47		8,657.47
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		37,518.49	37,518.49	8,066.46		8,066.46
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR		348.50	276.43	776.43		848.50
305604.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO		2,327.89	1,846.82	5,183.12		5,664.19
501101.0201.0101	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		30,026,630.13				30,026,630.13
501101.0201.0102	INCREMENTO POR FLUCTUACION		217,474.98	217,474.98			
501101.0202.0101	PATRIMONIO CARTERA CREDITO BECAS US\$ PCB 2008 FIDEI		297,881.00				297,881.00
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
501101.0202.0109	Condonaciones Amortización Acelerada		25,859.38				25,859.38
501101.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO		7,406,644.42		61,916.24		7,468,560.66
501102.0201.0101	DEVOLUCION DE PATRIMONIO	393,316.18				393,316.18	
501102.0201.0102	REBAJA PATRIMONIO FLUCTUACION	332,475.10			332,475.10		
501103.0202.01	PATRIMONIO APORTADO POR RECIBIR	137,701.48				137,701.48	
501103.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO	978,335.83				978,335.83	
512101	GANANCIAS POR APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES		9,529,733.48	401,917.26			9,127,816.22
601101.0101.01	INTERESES CAPITALIZADOS 1-37221-9		89.34				89.34
601101.0101.02	INTERES CAPITALIZADOS CTA. 06-14786-8 BCO. INDUSTRIAL		394.31				394.31
601101.0101.04	INTERESES CAP. CTA. 1-5801748-0		455.96				455.96
601101.0101.05	INTERESES CTA \$ 66-580072-1 GYT		352.20				352.20
601101.0101.06	INTERESES CTA \$ 087-001399-2 BI		249.48		114.06		363.54
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		787,628.18		93,698.63		881,326.81
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		619,639.49		73,278.58		692,918.07
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		584,833.56		67,095.00		651,928.56
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		1,371.52		125.53		1,497.05
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO				508,788.02		508,788.02
607199.01	OTROS		1.13		0.49		1.62
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,806.41				4,806.41
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	35,838.32				35,838.32	
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	29,167.54		297,219.67		326,387.21	
705103.01	CONDONACIONES	1,725,693.09		287,953.49		2,013,646.58	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	140,880.89		16,709.08		157,589.97	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	37,801.59		39,712.08		77,513.67	
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	142,663.63			26,515.68	116,147.95	
903602.0102	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	10,796.08			2,266.94	8,529.14	
903602.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,025,072.49			192,139.25	832,933.24	
913607.05	PCB 2012 POR DESEMBOLSAR	53,352.00				53,352.00	
913607.06	PCB 2013 POR DESEMBOLSAR	184,786.51				184,786.51	
913607.08	PCB 2015 POR DESEMBOLSAR	101,759.00				101,759.00	
913607.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,270,430.39				2,270,430.39	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		3,788,860.10	220,921.87			3,567,938.23
<b>SUMA TOTAL</b>		<b>59,720,796.65</b>	<b>59,720,796.65</b>	<b>3,711,905.75</b>	<b>3,711,905.75</b>	<b>59,840,285.70</b>	<b>59,840,285.70</b>

Guatemala, 30 de septiembre de 2015.

  
 ING. LUIS ROLANDO LARA GROJEC  
 Representante Legal  
 NIT 451408-1

  
 LIC. LUIS WILFREDO RECINOS MAGANA  
 Contador  
 NIT 7181604

**LUIS WILFREDO RECINOS MAGANA**  
**CONTADOR**  
**NIT. 718160-4**



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

PBX: (502) 2420-3000 o 1737  
 Centro Bi: (502) 1717  
 SWIFT: INDLGTGC  
 www.bi.com.gt



**BANCO INDUSTRIAL**  
 Siempre de tu lado

4/79

DIARIO MAYOR GENERAL

FIDEICOMISO FONDO FUTURO 2015

DEL 01/09/2015 AL 30/09/2015

No. CUENTA FECHA	NOMBRE CUENTA DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.	DEBE	HABER	SALDO ANTERIOR	SALDO DEL MES	SALDO FINAL
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4				705,846.74		
01/09/2015	NOTA DE CREDITO NO. 12119 EFECTUADA EN LA CUENTA	001 000000000001	87,139.73	0.00		87,139.73	792,986.47
07/09/2015	PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE AL MES DE AGOSTO	001 000000000001	0.00	21,285.80		65,853.93	771,700.67
11/09/2015	PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR CORRESPONDIENTE A	001 000000000001	0.00	3,047.41		62,806.52	768,653.26
11/09/2015	PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR CORRESPONDIENTE A	001 000000000001	0.00	19,505.09		43,301.43	749,148.17
11/09/2015	PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR CORRESPONDIENTE A	001 000000000001	0.00	9,764.66		33,536.77	739,383.51
18/09/2015	PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR ANUAL CORRESPON-	001 000000000001	0.00	15.00		33,521.77	739,368.51
22/09/2015	PAGO DE DECLARACION DE IVA CORRESPONDIENTE	001 000000000002	0.00	37,518.00		3,996.23	701,850.51
30/09/2015	REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA INVERSI'N	001 000000000006	65,950.72	0.00		61,954.49	767,801.23
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			153,090.45	91,135.96			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2				140,466.08		
01/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	1,539.12	0.00		1,539.12	142,005.20
02/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	1,008.85	0.00		2,547.97	143,014.05
03/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	336.13	0.00		2,884.10	143,350.18
04/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	500.00	0.00		3,384.10	143,850.18
08/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	458.13	0.00		3,842.23	144,308.31
10/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	967.86	0.00		4,810.09	145,276.17
14/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	515.47	0.00		5,325.56	145,791.64
16/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2014	002 000000000201	0.00	67,745.00		62,419.44	78,046.64
16/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	0.00	11,190.00		73,609.44	66,856.64
17/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	400.00	0.00		73,209.44	67,256.64
18/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	0.00	21,944.00		95,153.44	45,312.64
21/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	262.78	0.00		94,890.66	45,575.42
22/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000003	1,000.00	0.00		93,890.66	46,575.42
23/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	977.97	0.00		92,892.69	47,573.39
24/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	542.65	0.00		92,350.04	48,116.04
25/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	296.92	0.00		92,053.12	48,412.96
28/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	1,012.13	0.00		91,040.99	49,425.09
29/09/2015	PAGO DE CAPITAL DEL CREDITO PCB-2014-39	001 000000000001	313.54	0.00		90,727.45	49,738.63
29/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	33,517.98	0.00		57,209.47	83,256.61
30/09/2015	DEPOSITO EN CTA 087-001399-2 SEG'N DEPOSITO	001 000000000005	500.00	0.00		56,709.47	83,756.61
30/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000202	3,123.31	0.00		53,586.16	86,879.92
30/09/2015	REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA CTA.	001 000000000003	13.38	0.00		53,572.78	86,893.30
30/09/2015	PAGO DE SEGURO CORRESPONDIENTE A LOS MESES DE MAYO	001 000000000001	0.00	2,240.22		55,813.00	84,653.08
30/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	0.00	20,090.00		75,903.00	64,563.08
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			47,306.22	123,209.22			
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO				938,278.29		
01/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	10,299.62	0.00		10,299.62	948,577.91
02/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	6,764.95	0.00		17,064.57	955,342.86
03/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	2,261.71	0.00		19,326.28	957,604.57
04/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	3,369.12	0.00		22,695.40	960,973.69
08/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	3,081.14	0.00		25,776.54	964,054.83
10/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	6,504.43	0.00		32,280.97	970,559.26
14/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	3,452.98	0.00		35,733.95	974,012.24
16/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2014	002 000000000201	0.00	452,521.78		416,787.83	521,490.46
16/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	0.00	74,746.74		491,534.57	446,743.72
17/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEG'N DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	2,665.69	0.00		488,868.88	449,409.41

DIARIO MAYOR GENERAL  
 DEL 01/09/2015 AL 30/09/2015

FIDEICOMISOS FORTALEZURA 2015

No. CUENTA FECHA	NOMBRE CUENTA DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.	DEBE	HABER	SALDO ANTERIOR	SALDO DEL MES	SALDO FINAL
18/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	0.00		146,002.87	634,871.75-	303,406.54
21/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	1,747.18		0.00	633,124.57-	305,153.72
22/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000003	6,646.95		0.00	626,477.62-	311,800.67
23/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	6,640.42		0.00	619,837.20-	318,441.09
24/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	3,622.63		0.00	616,214.57-	322,063.72
25/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	1,986.07		0.00	614,228.50-	324,049.79
28/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	6,761.21		0.00	607,467.29-	330,811.00
29/09/2015	PAGO DE CAPITAL DEL CREDITO PCB-2014-39	001 000000000001	2,091.60		0.00	605,375.69-	332,902.60
29/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	223,595.76		0.00	381,779.93-	556,498.36
30/09/2015	DEPOSITO EN CTA 087-001399-2 SEGUN DEPOSITO	001 000000000005	3,337.77		0.00	378,442.16-	559,836.13
30/09/2015	VALUACION DIFERENCIAL: 30/09/2015 {DOL} TC 7.67553	001 000000009902	0.01		0.00	378,442.15-	559,836.14
30/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000202	20,536.21		0.00	357,905.94-	580,372.35
30/09/2015	REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA CTA.	001 000000000003	89.32		0.00	357,816.62-	580,461.67
30/09/2015	AJUSTE DIFERENCIAL CAMBIARIO DE ARCUERDO A NUEVO	001 000000000009	0.00		0.01	357,816.63-	580,461.66
30/09/2015	VALUACION DIFERENCIAL: 30/09/2015 {DOL} TC 7.67553	001 000000009902	0.00		402.82	358,219.45-	580,058.84
30/09/2015	PAGO DE SEGURO CORRESPONDIENTE A LOS MESES DE MAYO	001 000000000001	0.00		14,954.66	373,174.11-	565,104.18
30/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	0.00		134,111.40	507,285.51-	430,992.78
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			315,454.77		822,740.28		
102103.0201.01	TITULOS-VALORES BCO. G&T CONTINENTAL 3-1-50000002316-2				11,731,000.00		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00		0.00		11,731,000.00
102103.0202.01	TITULOS-VALORES BCO. INDUS. 33-6-109920-7				15,000,000.00		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00		0.00		15,000,000.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS				2,321,372.20		
01/09/2015	CONDONACION 50% A SILVIA MARIA ALQUIJAY AGUILAR	001 000000000003	0.00		24,881.40	24,881.40-	2,296,490.80
01/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00		782.97	25,664.37-	2,295,707.83
02/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00		832.63	26,497.00-	2,294,875.20
03/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00		279.51	26,776.51-	2,294,595.69
04/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00		362.93	27,139.44-	2,294,232.76
08/09/2015	CONDONACION 50% A NICOLE QUESADA KRIEGER	001 000000000002	0.00		12,500.00	39,639.44-	2,281,732.76
08/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00		250.00	39,889.44-	2,281,482.76
10/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00		594.47	40,483.91-	2,280,888.29
14/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00		437.95	40,921.86-	2,280,450.34
16/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2014	002 000000000201	67,430.00		0.00	26,508.14	2,347,880.34
16/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	11,145.00		0.00	37,653.14	2,359,025.34
16/09/2015	CONDONACION 50% A LUIS FERNANDO REINA REF 499/2015	001 000000000001	0.00		23,725.00	13,928.14	2,335,300.34
18/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	21,839.00		0.00	35,767.14	2,357,139.34
21/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00		250.00	35,517.14	2,356,889.34
22/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000003	0.00		931.83	34,585.31	2,355,957.51
23/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00		257.14	34,328.17	2,355,700.37
24/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00		312.96	34,015.21	2,355,387.41
25/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00		260.42	33,754.79	2,355,126.99
28/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00		825.30	32,929.49	2,354,301.69
29/09/2015	PAGO DE CAPITAL DEL CREDITO PCB-2014-39	001 000000000001	0.00		313.54	32,615.95	2,353,988.15
29/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00		27,218.61	5,397.34	2,326,769.54
30/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	20,030.00		0.00	25,427.34	2,346,799.54

DIARIO MAYOR GENERAL  
 DEL 01/09/2015 AL 30/09/2015

FIDEICOMISOS FIDUCIARIOS FUTURO 2015

Nº. CUENTA	NOMBRE CUENTA	DEBE	HABER	SALDO ANTERIOR	SALDO DEL MES	SALDO FINAL
FECHA	DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.				
30/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000202	0.00	2,324.38	23,102.96	2,344,475.16
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			120,444.00	97,341.04		
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			15,506,185.95		
01/09/2015	CONDONACION 50% A SILVIA MARIA ALQUIJAY AGUILAR	001 000000000003	0.00	166,503.59	166,503.59-	15,339,682.36
01/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	5,239.55	171,743.14-	15,334,442.81
02/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	5,583.29	177,326.43-	15,328,859.52
03/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	1,880.73	179,207.16-	15,326,978.79
04/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	2,445.51	181,652.67-	15,324,533.28
08/09/2015	CONDONACION 50% A NICOLE QUESADA KRIEGER	001 000000000002	0.00	84,068.50	265,721.17-	15,240,464.78
08/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	1,681.37	267,402.54-	15,238,783.41
10/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	3,995.09	271,397.63-	15,234,788.32
14/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	2,933.70	274,331.33-	15,231,854.62
16/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2014	002 000000000201	450,417.58	0.00	176,086.25	15,682,272.20
16/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	74,446.15	0.00	250,532.40	15,756,718.35
16/09/2015	CONDONACION 50% A LUIS FERNANDO REINA REF 499/2015	001 000000000001	0.00	158,477.78	92,054.62	15,598,240.57
18/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	145,304.26	0.00	237,358.88	15,743,544.83
21/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	1,662.21	235,696.67	15,741,882.62
22/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000003	0.00	6,193.83	229,502.84	15,735,688.79
23/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	1,710.99	227,791.85	15,733,977.80
24/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	2,089.26	225,702.59	15,731,888.54
25/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	1,741.92	223,960.67	15,730,146.62
28/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	5,513.15	218,447.52	15,724,633.47
29/09/2015	PAGO DE CAPITAL DEL CREDITO PCB-2014-39	001 000000000001	0.00	2,091.60	216,355.92	15,722,541.87
29/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	181,573.17	34,782.75	15,540,968.70
30/09/2015	VALUACION DIFERENCIAL: 30/09/2015 {DOL} TC 7.67553	001 000000009902	57,468.42	0.00	92,251.17	15,598,437.12
30/09/2015	ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	133,710.87	0.00	225,962.04	15,732,147.99
30/09/2015	AJUSTE DIFERENCIAL CAMBIARIO DE ARCUERDO A NUEVO	001 000000000009	0.00	66,330.81	159,631.23	15,665,817.18
30/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000202	0.00	15,202.92	144,428.31	15,650,614.26
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			861,347.28	716,918.97		
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL			87,139.73		
01/09/2015	NOTA DE CREDITO NO. 12119 EFECTUADA EN LA CUENTA	001 000000000001	0.00	87,139.73	87,139.73-	0.00
30/09/2015	PROVISION DE INTERESES EN INVERSI'N DE BANCO	001 000000000007	84,328.77	0.00	2,810.96-	84,328.77
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			84,328.77	87,139.73		
104101.9903	CUENTAS POR COBRAR			0.00		
11/09/2015	PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR CORRESPONDIENTE A	001 000000000001	1,262.55	0.00	1,262.55	1,262.55
18/09/2015	PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR ANUAL CORRESPON-	001 000000000001	15.00	0.00	1,277.55	1,277.55
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			1,277.55	0.00		
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			4,949,471.03		
01/09/2015	CONDONACION 50% A SILVIA MARIA ALQUIJAY AGUILAR	001 000000000003	166,503.59	0.00	166,503.59	5,115,974.62
01/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	311.51	166,192.08	5,115,663.11
02/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	105.81	166,086.27	5,115,557.30
03/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	49.19	166,037.08	5,115,508.11

7/79

DIARIO MAYOR GENERAL

PAGINA: 0004

FIDEICOMISOS FUTURO 2015

DEL 01/09/2015 AL 30/09/2015

No. CUENTA	NOMBRE CUENTA	DEBE	HABER	SALDO ANTERIOR	SALDO DEL MES	SALDO FINAL
FECHA	DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.				
04/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	90.16	165,946.92	5,115,417.95
08/09/2015	CONDONACION 50% A NICOLE QUESADA KRIEGER	001 000000000002	84,068.50	0.00	250,015.42	5,199,486.45
08/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	108.14	249,907.28	5,199,378.31
10/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	230.58	249,676.70	5,199,147.73
14/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	75.50	249,601.20	5,199,072.23
16/09/2015	CONDONACION 50% A LUIS FERNANDO REINA REF 499/2015	001 000000000001	158,477.78	0.00	408,078.98	5,357,550.01
17/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	201.39	407,877.59	5,357,348.62
21/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	10.64	407,866.95	5,357,337.98
22/09/2015	REGULARIZACION DE LAS CONDONACIONES OTORGADAS	001 000000000001	0.00	40,469.96	367,396.99	5,316,868.02
22/09/2015	REGULARIZACION DE LAS CONDONACIONES OTORGADAS	001 000000000001	0.00	38,166.65	329,230.34	5,278,701.37
22/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000003	0.00	73.71	329,156.63	5,278,627.66
23/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	314.66	328,841.97	5,278,313.00
24/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	77.97	328,764.00	5,278,235.03
24/09/2015	PAGO DE CUOTAS FINANCIADA CREDITO PCB201226	002 000000000202	0.00	52.14	328,711.86	5,278,182.89
25/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	39.67	328,672.19	5,278,143.22
28/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	127.46	328,544.73	5,278,015.76
29/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	2,752.30	325,792.43	5,275,263.46
30/09/2015	VALUACION DIFERENCIAL: 30/09/2015 {DOL} TC 7.67553	001 000000009902	3,546.77	0.00	329,339.20	5,278,810.23
30/09/2015	PAGO DE SEGURO CORRESPONDIENTE A LOS MESES DE MAYO	001 000000000001	14,954.66	0.00	344,293.86	5,293,764.89
30/09/2015	AJUSTE DIFERENCIAL CAMBIARIO DE ARCUERDO A NUEVO	001 000000000009	0.00	8,103.35	336,190.51	5,285,661.54
30/09/2015	VALUACION DIFERENCIAL: 30/09/2015 {DOL} TC 7.67553	001 000000009902	0.00	39.03	336,151.48	5,285,622.51
30/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000202	0.00	320.57	335,830.91	5,285,301.94
30/09/2015	PAGO DE CUOTA FINANCIADA CREDITO PCB-2012-11	001 000000000004	0.00	68.89	335,762.02	5,285,233.05
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			427,551.30	91,789.28		

104601.9901 SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA			9,639.20			
01/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	46.55	46.55-	9,592.65
02/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	15.78	62.33-	9,576.87
03/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	7.31	69.64-	9,569.56
04/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	13.38	83.02-	9,556.18
08/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	16.08	99.10-	9,540.10
10/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	34.31	133.41-	9,505.79
14/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	11.27	144.68-	9,494.52
17/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	30.22	174.90-	9,464.30
21/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	1.60	176.50-	9,462.70
22/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000003	0.00	11.09	187.59-	9,451.61
23/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	47.29	234.88-	9,404.32
24/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	11.68	246.56-	9,392.64
24/09/2015	PAGO DE CUOTAS FINANCIADA CREDITO PCB201226	002 000000000202	0.00	7.81	254.37-	9,384.83
25/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	5.93	260.30-	9,378.90
28/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	19.08	279.38-	9,359.82
29/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	412.58	691.96-	8,947.24
30/09/2015	PAGO DE SEGURO CORRESPONDIENTE A LOS MESES DE MAYO	001 000000000001	2,240.22	0.00	1,548.26	11,187.46
30/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000202	0.00	48.02	1,500.24	11,139.44
30/09/2015	PAGO DE CUOTA FINANCIADA CREDITO PCB-2012-11	001 000000000004	0.00	10.32	1,489.92	11,129.12
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			2,240.22	750.30		

104601.9902 CONDONACIONES			731,327.31			
01/09/2015	CONDONACION 50% A SILVIA MARIA ALQUIJAY AGUILAR	001 000000000003	24,881.40	0.00	24,881.40	756,208.71
08/09/2015	CONDONACION 50% A NICOLE QUESADA KRIEGER	001 000000000002	12,500.00	0.00	37,381.40	768,708.71

DIARIO MAYOR GENERAL  
 DEL 01/09/2015 AL 30/09/2015

FIDEICOMIS@FOM@BIBUTURO 2015

No. CUENTA	NOMBRE CUENTA	DEBE	HABER	SALDO	SALDO	SALDO
FECHA	DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.		ANTERIOR	DEL MES	FINAL
16/09/2015	CONDONACION 50% A LUIS FERNANDO REINA REF 499/2015	001 000000000001	23,725.00	0.00	61,106.40	792,433.71
22/09/2015	REGULARIZACI'N DE LAS CONDONACIONES OTORGADAS	001 000000000001	0.00	6,088.50	55,017.90	786,345.21
22/09/2015	REGULARIZACI'N DE LAS CONDONACIONES OTORGADAS	001 000000000001	0.00	5,741.98	49,275.92	780,603.23
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			61,106.40	11,830.48		
201604.0101	CONDONACIONES				731,327.31	
01/09/2015	CONDONACION 50% A SILVIA MARIA ALQUIJAY AGUILAR	001 000000000003	0.00	24,881.40	24,881.40	756,208.71
08/09/2015	CONDONACION 50% A NICOLE QUESADA KRIEGER	001 000000000002	0.00	12,500.00	37,381.40	768,708.71
22/09/2015	REGULARIZACI'N DE LAS CONDONACIONES OTORGADAS	001 000000000001	6,088.50	0.00	31,292.90	762,620.21
22/09/2015	REGULARIZACI'N DE LAS CONDONACIONES OTORGADAS	001 000000000001	5,741.98	0.00	25,550.92	756,878.23
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			11,830.48	37,381.40		
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO				4,885,083.59	
01/09/2015	CONDONACION 50% A SILVIA MARIA ALQUIJAY AGUILAR	001 000000000003	0.00	166,503.59	166,503.59	5,051,587.18
08/09/2015	CONDONACION 50% A NICOLE QUESADA KRIEGER	001 000000000002	0.00	84,068.50	250,572.09	5,135,655.68
22/09/2015	REGULARIZACI'N DE LAS CONDONACIONES OTORGADAS	001 000000000001	40,469.96	0.00	210,102.13	5,095,185.72
22/09/2015	REGULARIZACI'N DE LAS CONDONACIONES OTORGADAS	001 000000000001	38,166.65	0.00	171,935.48	5,057,019.07
30/09/2015	VALUACION DIFERENCIAL: 30/09/2015 {DOL} TC 7.67553	001 000000009902	4,455.73	0.00	167,479.75	5,052,563.34
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			83,092.34	250,572.09		
305101.0501.01	ISR POR PAGAR				21,285.80	
07/09/2015	PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE AL MES DE AGOSTO	001 000000000001	21,285.80	0.00	21,285.80-	0.00
30/09/2015	PROVISION DE ISR DE LOS INGRESOS CORRESPONDIENTES	001 000000000008	0.00	8,657.47	12,628.33-	8,657.47
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			21,285.80	8,657.47		
305101.0501.02	IVA POR PAGAR				37,518.49	
01/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	584.80	584.80	38,103.29
02/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	132.47	717.27	38,235.76
03/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	40.83	758.10	38,276.59
04/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	102.55	860.65	38,379.14
08/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	158.97	1,019.62	38,538.11
10/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	280.48	1,300.10	38,818.59
14/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	54.65	1,354.75	38,873.24
17/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	303.65	1,658.40	39,176.89
21/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	9.16	1,667.56	39,186.05
22/09/2015	PAGO DE DECLARACION DE IVA CORRESPONDIENTE	001 000000000002	37,518.49	0.00	35,850.93-	1,667.56
22/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000003	0.00	46.77	35,804.16-	1,714.33
23/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	568.75	35,235.41-	2,283.08
24/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	82.87	35,152.54-	2,365.95
24/09/2015	PAGO DE CUOTAS FINANCIADA CREDITO PCB201226	002 000000000202	0.00	90.00	35,062.54-	2,455.95
25/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	25.18	35,037.36-	2,481.13
28/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	138.04	34,899.32-	2,619.17
29/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	4,838.25	30,061.07-	7,457.42
30/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000202	0.00	486.62	29,574.45-	7,944.04
30/09/2015	PAGO DE CUOTA FINANCIADA CREDITO PCB-2012-11	001 000000000004	0.00	122.42	29,452.03-	8,066.46
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:				8,066.46		



DIARIO MAYOR GENERAL  
 DEL 01/09/2015 AL 30/09/2015

FIDEICOMISOS FORTALEZAMENTO 2015

No. CUENTA	NOMBRE CUENTA	DEBE	HABER	SALDO	SALDO	SALDO
FECHA	DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.		ANTERIOR	DEL MES	FINAL
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR				348.50	
24/09/2015	PAGO DE CUOTAS FINANCIADA CREDITO PCB201226	002 000000000202	117.25	0.00	117.25-	231.25
24/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	117.25	0.00	348.50
30/09/2015	PAGO DE CUOTA FINANCIADA CREDITO PCB-2012-11	001 000000000004	159.18	0.00	159.18-	189.32
30/09/2015	DEPOSITO EN CTA 087-001399-2 SEGUN DEPOSITO	001 000000000005	0.00	500.00	340.82	689.32
30/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000202	0.00	159.18	500.00	848.50
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			276.43	776.43		
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO				2,327.89	
24/09/2015	PAGO DE CUOTAS FINANCIADA CREDITO PCB201226	002 000000000202	782.74	0.00	782.74-	1,545.15
24/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	782.74	0.00	2,327.89
30/09/2015	VALUACION DIFERENCIAL: 30/09/2015 {DOL} TC 7.67553	001 000000009902	1.47	0.00	1.47-	2,326.42
30/09/2015	PAGO DE CUOTA FINANCIADA CREDITO PCB-2012-11	001 000000000004	1,062.61	0.00	1,064.08-	1,263.81
30/09/2015	DEPOSITO EN CTA 087-001399-2 SEGUN DEPOSITO	001 000000000005	0.00	3,337.77	2,273.69	4,601.58
30/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000202	0.00	1,062.61	3,336.30	5,664.19
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			1,846.82	5,183.12		
501101.0201.0101	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO				30,026,630.13	
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00		30,026,630.13
501101.0201.0102	INCREMENTO POR FLUCTUACION				217,474.98	
30/09/2015	AJUSTE DIFERENCIAL CAMBIARIO DE ARCUERDO A NUEVO	001 000000000009	217,474.98	0.00	217,474.98-	0.00
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			217,474.98	0.00		
501101.0202.0101	PATRIMONIO CARTERA CREDITO BECAS US\$ PCB 2008 FIDEI				297,881.00	
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00		297,881.00
501101.0202.0105	PATRIMONIO APORTADO POR LA FUNDACION 01				525,000.00	
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00		525,000.00
501101.0202.0106	PATRIMONIO APORTADO POR LA FUNDACION 02				100,000.00	
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00		100,000.00
501101.0202.0107	PATRIMONIO APORTADO POR LA FUNDACION 03				25,000.00	
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00		25,000.00
501101.0202.0108	PATRIMONIO APORTADO POR LA FUNDACION 04				100,000.00	

10/79  
 PAGINA: 0007

DIARIO MAYOR GENERAL  
 DEL 01/09/2015 AL 30/09/2015

FIDEICONIS#FOM#REBUTURO 2015

No. CUENTA FECHA	NOMBRE CUENTA DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.	DEBE	HABER	SALDO ANTERIOR	SALDO DEL MES	SALDO FINAL
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00		0.00		100,000.00
501101.0202.0109	Condonaciones Amortizaci'n Acelerada				25,859.38		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00		0.00		25,859.38
501101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO				7,406,644.42		
30/09/2015	AJUSTE DIFERENCIAL CAMBIARIO DE ARCUERDO A NUEVO	001 000000000009	0.00	61,916.24		61,916.24	7,468,560.66
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	61,916.24			
501102.0201.0101	DEVOLUCION DE PATRIMONIO				393,316.18-		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00		0.00		393,316.18-
501102.0201.0102	REBAJA PATRIMONIO FLUCTUACION				332,475.10-		
30/09/2015	AJUSTE DIFERENCIAL CAMBIARIO DE ARCUERDO A NUEVO	001 000000000009	0.00	332,475.10		332,475.10	0.00
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	332,475.10			
501103.0202.01	PATRIMONIO APORTADO POR RECIBIR				137,701.48-		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00		0.00		137,701.48-
501103.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO				978,335.83-		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00		0.00		978,335.83-
512101	GANANCIAS POR APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES				9,529,733.48		
30/09/2015	AJUSTE DIFERENCIAL CAMBIARIO DE ARCUERDO A NUEVO	001 000000000009	401,917.26		0.00	401,917.26-	9,127,816.22
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			401,917.26		0.00		
601101.0101.01	INTERESES CAPITALIZADOS 1-37221-9				89.34		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00		0.00		89.34
601101.0101.02	INTERES CAPITALIZADOS CTA. 06-14786-8 BCO. INDUSTRIAL				394.31		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00		0.00		394.31
601101.0101.04	INTERESES CAP. CTA. 1-5801748-0				455.96		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00		0.00		455.96

DIARIO MAYOR GENERAL  
 DEL 01/09/2015 AL 30/09/2015

FIDEICOMISOS FUTURO 2015

No. CUENTA FECHA	NOMBRE CUENTA DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.	DEBE	HABER	SALDO ANTERIOR	SALDO DEL MES	SALDO FINAL
601101.0101.05	INTERESES CTA \$ 66-580072-1 GYT				352.20		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00			352.20
601101.0101.06	INTERESES CTA \$ 087-001399-2 BI				249.48		
30/09/2015	REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA CTA.	001 000000000003	0.00	114.06	114.06		363.54
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	114.06			
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL				787,628.18		
30/09/2015	PROVISION DE INTERESES EN INVERSI'N DE BANCO	001 000000000007	0.00	93,698.63	93,698.63		881,326.81
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	93,698.63			
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.				619,639.49		
30/09/2015	REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA INVERSI'N	001 000000000006	0.00	73,278.58	73,278.58		692,918.07
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	73,278.58			
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS				584,833.56		
01/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	4,858.94	4,858.94		589,692.50
02/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	1,103.82	5,962.76		590,796.32
03/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	340.27	6,303.03		591,136.59
04/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	854.59	7,157.62		591,991.18
08/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	1,324.71	8,482.33		593,315.89
10/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	2,337.36	10,819.69		595,653.25
14/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	445.90	11,265.59		596,099.15
17/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	2,530.43	13,796.02		598,629.58
21/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	76.35	13,872.37		598,705.93
22/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000003	0.00	389.72	14,262.09		599,095.65
23/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	4,739.56	19,001.65		603,835.21
24/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	690.55	19,692.20		604,525.76
24/09/2015	PAGO DE CUOTAS FINANCIADA CREDITO PCB201226	002 000000000202	0.00	750.04	20,442.24		605,275.80
25/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	209.87	20,652.11		605,485.67
28/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000201	0.00	1,150.31	21,802.42		606,635.98
29/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	40,217.20	62,019.62		646,853.18
30/09/2015	PAG-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	002 000000000202	0.00	4,055.22	66,074.84		650,908.40
30/09/2015	PAGO DE CUOTA FINANCIADA CREDITO PCB-2012-11	001 000000000004	0.00	1,020.16	67,095.00		651,928.56
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	67,095.00			
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS				1,371.52		
01/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	14.42	14.42		1,385.94
14/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	0.00	9.48	23.90		1,395.42
29/09/2015	PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	0.00	101.63	125.53		1,497.05
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	125.53			

DIARIO MAYOR GENERAL  
 DEL 01/09/2015 AL 30/09/2015

FIDEICOMISOS FONDOS FUTURO 2015

No. CUENTA FECHA	NOMBRE CUENTA DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.	DEBE	HABER	SALDO ANTERIOR	SALDO DEL MES	SALDO FINAL
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO				0.00		
30/09/2015	AJUSTE DIFERENCIAL CAMBIARIO DE ARCUERDO A NUEVO	001 000000000009	0.00	443,757.47	443,757.47	443,757.47	443,757.47
30/09/2015	VALUACION DIFERENCIAL: 30/09/2015 {DOL} TC 7.67553	001 000000009902	0.00	65,029.08	508,786.55	508,786.55	508,786.55
30/09/2015	VALUACION DIFERENCIAL: 30/09/2015 {DOL} TC 7.67553	001 000000009902	0.00	1.47	508,788.02	508,788.02	508,788.02
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	508,788.02			
607199.01	OTROS				1.13		
22/09/2015	PAGO DE DECLARACION DE IVA CORRESPONDIENTE	001 000000000002	0.00	0.49	0.49	1.62	1.62
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.49			
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				4,806.41		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00			4,806.41
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO				35,838.32		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00			35,838.32
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA				29,167.54		
16/09/2015	ENT-PRESTANOS GUATE-FUTURO PCB 2014	002 000000000201	2,419.20	0.00	2,419.20	31,586.74	31,586.74
16/09/2015	ENT-PRESTANOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	345.59	0.00	2,764.79	31,932.33	31,932.33
18/09/2015	ENT-PRESTANOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	803.61	0.00	3,568.40	32,735.94	32,735.94
30/09/2015	AJUSTE DIFERENCIAL CAMBIARIO DE ARCUERDO A NUEVO	001 000000000009	293,190.74	0.00	296,759.14	325,926.68	325,926.68
30/09/2015	ENT-PRESTANOS GUATE-FUTURO PCB 2015	001 000000000002	460.53	0.00	297,219.67	326,387.21	326,387.21
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			297,219.67	0.00			
705103.01	CONDONACIONES				1,725,693.09		
01/09/2015	CONDONACION 50% A SILVIA MARIA ALQUIJAY AGUILAR	001 000000000003	191,384.99	0.00	191,384.99	1,917,078.08	1,917,078.08
08/09/2015	CONDONACION 50% A NICOLE QUESADA KRIEGER	001 000000000002	96,568.50	0.00	287,953.49	2,013,646.58	2,013,646.58
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			287,953.49	0.00			
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%				140,880.89		
30/09/2015	REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA INVERSI'N	001 000000000006	7,327.86	0.00	7,327.86	148,208.75	148,208.75
30/09/2015	PROVISION DE INTERESES EN INVERSI'N DE BANCO	001 000000000007	9,369.86	0.00	16,697.72	157,578.61	157,578.61
30/09/2015	REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA CTA.	001 000000000003	11.36	0.00	16,709.08	157,589.97	157,589.97
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			16,709.08	0.00			
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%				37,801.59		
11/09/2015	PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR CORRESPONDIENTE A	001 000000000001	2,919.27	0.00	2,919.27	40,720.86	40,720.86
11/09/2015	PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR CORRESPONDIENTE A	001 000000000001	18,977.56	0.00	21,896.83	59,698.42	59,698.42
11/09/2015	PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR CORRESPONDIENTE A	001 000000000001	9,157.78	0.00	31,054.61	68,856.20	68,856.20

DIARIO MAYOR GENERAL  
 DEL 01/09/2015 AL 30/09/2015

FIDEICOMISOS FUTURO 2015

No. CUENTA FECHA	NOMBRE CUENTA DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.	DEBE	HABER	SALDO ANTERIOR	SALDO DEL MES	SALDO FINAL
30/09/2015	PROVISION DE ISR DE LOS INGRESOS CORRESPONDIENTES	001 000000000008	8,657.47		0.00	39,712.08	77,513.67
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			39,712.08		0.00		
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB				142,663.63		
30/09/2015	REGULARIZACION DE CUENTAS DE INTERES Y SEGUROS	001 000000000010	0.00	26,515.68	26,515.68		116,147.95
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	26,515.68			
903602.0102	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB				10,796.08		
30/09/2015	REGULARIZACION DE CUENTAS DE INTERES Y SEGUROS	001 000000000010	0.00	2,266.94	2,266.94		8,529.14
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	2,266.94			
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO				1,025,072.49		
30/09/2015	REGULARIZACION DE CUENTAS DE INTERES Y SEGUROS	001 000000000010	0.00	177,006.22	177,006.22		848,066.27
30/09/2015	REGULARIZACION DE CUENTAS DE INTERES Y SEGUROS	001 000000000010	0.00	15,133.03	192,139.25		832,933.24
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	192,139.25			
913607.05	PCB 2012 POR DESEMBOLSAR				53,352.00		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00			53,352.00
913607.06	PCB 2013 POR DESEMBOLSAR				184,786.51		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00			184,786.51
913607.08	PCB 2015 POR DESEMBOLSAR				101,759.00		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00			101,759.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO				2,270,430.39		
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			0.00	0.00			2,270,430.39
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA				3,788,860.10		
30/09/2015	REGULARIZACION DE CUENTAS DE INTERES Y SEGUROS	001 000000000010	220,921.87		0.00	220,921.87	3,567,938.23
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			220,921.87		0.00		

FIN DE INFORME



11/79

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/09/2015			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001399-4	87,139.73	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	87,139.73
NOTA DE CREDITO NO. 12119 EFECTUADA EN LA CUENTA		87,139.73	87,139.73
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,539.12	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,299.62	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	782.97
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,239.55
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	4,858.94
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	14.42
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	584.80
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	46.55
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	311.51
PAGO DE CUOTAS SEG:IN DETALLE ADJUNTO.		11,838.74	11,838.74
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/09/2015			
705103.01	CONDONACIONES	191,384.99	.00
104601.9902	CONDONACIONES	24,881.40	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	166,503.59	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	24,881.40
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	166,503.59
201604.0101	CONDONACIONES	.00	24,881.40
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	166,503.59
CONDONACION 50% A SILVIA MARIA ALQUIJAY AGUILAR		382,769.98	382,769.98
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,008.85	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,764.95	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	832.63
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,583.29
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,103.82
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	132.47
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	15.78
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	105.81
PAGO DE CUOTAS SEG:IN DETALLE ADJUNTO.		7,773.80	7,773.80
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 03/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	336.13	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,261.71	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	279.51
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,880.73
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	340.27
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	40.83
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	7.31
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	49.19
PAGO DE CUOTAS SEG:IN DETALLE ADJUNTO.		2,597.84	2,597.84
=====			

15/99

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 04/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	500.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,369.12	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	362.93
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,445.51
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	854.59
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	102.55
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	13.38
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	90.16
PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		3,869.12	3,869.12
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 07/09/2015			
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	21,285.80	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	21,285.80
PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE AL MES DE AGOSTO		21,285.80	21,285.80
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 08/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	458.13	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,081.14	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	250.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,681.37
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,324.71
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	158.97
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.08
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	108.14
PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		3,539.27	3,539.27
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 08/09/2015			
705103.01	CONDONACIONES	96,568.50	.00
104601.9902	CONDONACIONES	12,500.00	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	84,068.50	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	12,500.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	84,068.50
201604.0101	CONDONACIONES	.00	12,500.00
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	84,068.50
CONDONACION 50% A NICOLE QUESADA KRIEGER		193,137.00	193,137.00
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 10/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	967.86	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,504.43	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	594.47
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,995.09
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,337.36
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	280.48
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	34.31
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	230.58
PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		7,472.29	7,472.29
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 11/09/2015			

16/79

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	2,919.27	.00
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	18,977.56	.00
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	9,157.78	.00
104101.9903	CUENTAS POR COBRAR	1,262.55	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	3,047.41
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	19,505.09
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	9,764.66
PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR CORRESPONDIENTE A		32,317.16	32,317.16
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 14/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	515.47	.00
101603.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,452.98	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	437.95
103601.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,933.70
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	445.90
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	9.48
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	54.65
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	11.27
104601.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	75.50
PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		3,968.45	3,968.45
=====			
TIPO: 002 No. DE POLIZA 0000000000201 FECHA: 16/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	.00	67,745.00
101603.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	452,521.78
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	67,430.00	.00
103601.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO	450,417.58	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	2,419.20	.00
ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2014		520,266.78	520,266.78
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 16/09/2015			
104601.9902	CONDONACIONES	23,725.00	.00
104601.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO	150,477.78	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	23,725.00
103601.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	158,477.78
CONDONACION 50% A LUIS FERNANDO REINA REF 499/2015		182,202.78	182,202.78
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 16/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	.00	11,190.00
101603.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	74,746.74
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	11,145.00	.00
103601.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO	74,446.15	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	345.59	.00
ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015		85,936.74	85,936.74
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 17/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	400.00	.00
101603.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,665.69	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,530.43
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	303.65



17/79

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	30.22
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	201.39
PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		3,065.69	3,065.69
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 18/09/2015			
104101.9903	CUENTAS POR COBRAR	15.00	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	15.00
PAGO DE RECTIFICACIONES DE ISR ANUAL CORRESPON-		15.00	15.00
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 18/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	.00	21,944.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	146,002.87
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	21,839.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	145,304.26	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	803.61	.00
ENT-PRESTAMOS GUATE-FUTURO PCB 2015		167,946.87	167,946.87
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 21/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	262.78	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,747.18	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	250.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,662.21
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	76.35
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	9.16
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	1.60
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	10.64
PAGO DE CUOTAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		2,009.96	2,009.96
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 22/09/2015			
201604.0101	CONDONACIONES	6,088.50	.00
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	40,469.96	.00
201604.0101	CONDONACIONES	5,741.98	.00
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	38,166.65	.00
104601.9902	CONDONACIONES	.00	6,088.50
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	40,469.96
104601.9902	CONDONACIONES	.00	5,741.98
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	38,166.65
REGULARIZACION DE LAS CONDONACIONES OTORGADAS		90,467.09	90,467.09
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 22/09/2015			
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	37,518.49	.00
607199.01	OTROS	.00	.49
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	37,518.00
PAGO DE DECLARACION DE IVA CORRESPONDIENTE		37,518.49	37,518.49
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 22/09/2015			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,000.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,646.95	.00