



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

### FIDEICOMISO GUATEFUTURO

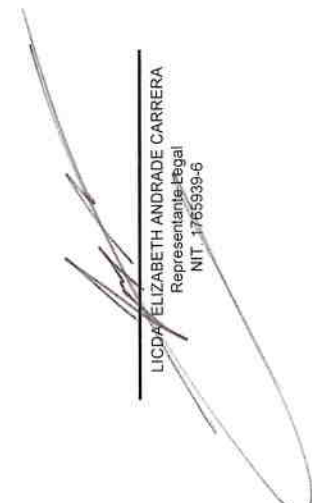
Balance General al 31 de agosto de 2017  
(Cifras en Quetzales ) Tipo de Cambio US\$ 1.00 = Q. 7.29066

ACTIVO	MONEDA EXTRANJERA		MONEDA NACIONAL	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO NETO		MONEDA EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL	TOTAL
<b>CORRIENTE</b>									
DISPONIBILIDADES				2,208,760.28	GASTOS POR PAGAR				28,743.04
Bancos M/N			463,095.24		ISR por pagar			11,712.05	
Bancos M/E	239,431.98		1,745,665.04		IVA por pagar			17,030.99	
CARTERA DE CREDITOS				22,871,740.58	SUMA DEL PASIVO				28,743.04
Vigente al día	3,062,547.65		22,328,606.16		PATRIMONIO NETO				49,290,101.26
Vigente en mora	33,160.76		241,770.45		Patrimonio fideicometido	910,179.52	37,221,532.14		
Vigente cobro jurídico	41,334.49		301,363.97		( - ) Rebajas por patrimonio		(393,316.18)		
CUENTAS POR COBRAR				4,445,819.01	( + ) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores		12,133,410.37		
Intereses por cobrar	1.00		43,134.26		( - ) Pérdidas por aplicar de ejercicios anteriores		(527,683.06)		
Cuentas por liquidar	15,265.95		111,301.90		( + ) Ganancia del ejercicio		856,157.99		
Seguros sobre beneficiarios credito beca	1,295,556.11		9,445,718.22		SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO				49,318,844.30
Condonaciones	(706,959.49)		(5,154,342.66)						
( - ) Estimacion									
CARGOS DIFERIDOS				78.80					
Servicios pagados por anticipado									
INVERSIONES				19,792,445.63					
Inversiones en valores C.P.			19,792,445.63						
SUMA DEL ACTIVO				49,318,844.30					

Guatemala, 07 de septiembre de 2017

#### CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de Orden 4,834,945.26  
Contra cuenta (-) (4,834,945.26)  
Total de Cuentas de Orden -

  
LICDA. ELIZABETH ANDRADE CARRERA  
Representante Legal  
NIT. 1765939-5

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

1/37  
LIC. LUIS WILFREDO RECINOS MACAÑA  
CONTADOR  
NIT. 718160-4

**FIDEICOMISO GUATEFUTURO**

Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de agosto 2017  
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS</b>		1,952,289.20
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	924.21	
Intereses títulos-valores Bco. industrial	404,324.43	
Intereses títulos-valores Bco. G&T Cont.	552,562.23	
Intereses beneficiarios creditos becas	902,521.56	
Mora beneficiarios creditos becas	3,925.03	
<b>VARIACIONES Y GANANCIAS</b>		
Variaciones tipo de cambio	88,030.44	
<b>PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS</b>		
Otros	1.09	
<b>PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
Productos de ejercicios anteriores	0.21	
<b>(-) GASTOS</b>		935,536.63
<b>VARIACIONES Y PERDIDAS</b>		
Variaciones tipo de cambio	923,817.88	
Gastos de transferencia	9,640.92	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
Otros	0.56	
Gastos generales	638.24	
<b>GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
Gastos de ejercicios anteriores	1,439.03	
<b>GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO</b>		1,016,752.57
<b>(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		160,594.58
Impuesto sobre la renta 10%	95,781.12	
Impuesto sobre la renta 7%	64,813.46	
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b>856,157.99</b>

Guatemala, 07 de septiembre 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



FIDEICOMISO GUATEFUTURO

BALANCE DE SALDOS

Al 31 de agosto de 2017

(Cifras en Quetzales)

Tipo de Cambio Q 7 29086 X US\$ 1.00

3/37

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	373,057.41		105,903.15	15,865.32	463,095.24	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA. 087-001399-2	189,313.66		51,631.90	1,513.58	239,431.98	
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,189,334.68		326,407.33	9,508.95	1,506,233.06	
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	3,190,473.41		60,836.76	188,762.52	3,062,547.65	
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	43,996.95		60,094.21	70,930.40	33,160.76	
103601.0101.0103	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	34,785.89		6,548.60		41,334.49	
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	20,538,611.99		1,159,606.56	1,963,520.87	19,734,697.68	
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	43,134.26		43,134.26		43,134.26	
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,581,837.39		674,270.78	9,910.11	8,246,198.06	
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	15,335.32		1,509.14	1,578.51	15,265.95	
104601.9902	CONDONACIONES	1,191,512.02		104,044.09		1,295,556.11	
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6.29				6.29	
104602.9901	OTRAS	1.00				1.00	
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	160.22			81.42	78.80	
201604.0101	CONDONACIONES		706,959.49				706,959.49
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,441,366.96		6,016.21		4,447,383.17
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		5,466.32	5,466.32	11,712.05		11,712.05
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		10,399.41	10,399.41	17,030.99		17,030.99
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR			5,206.75	5,206.75		0.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			37,167.05	37,167.05		0.00
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		600.64		323.57		924.21
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		356,397.48		47,926.95		404,324.43
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		482,819.02		69,743.21		552,562.23
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		760,704.58		141,816.98		902,521.56
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		3,817.10		107.93		3,925.03
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO		54,069.32		33,961.12		88,030.44
607199.01	OTROS		0.68		0.41		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				9,640.92	
706103.0103	OTROS	0.56				0.56	
706199.99	GASTOS GENERALES	556.82		81.42		638.24	
798101.01	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,439.03				1,439.03	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	83,981.74		11,799.38		95,781.12	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	53,101.41		11,712.05		64,813.46	
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	216,680.17			2,122.91	214,557.26	
903602.01	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	15,059.19			173.95	14,885.24	
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,455,867.77		1,972.11	14,449.23	1,443,390.65	
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				298,077.88	
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,724,712.18		3,690.86		2,728,403.04	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		4,846,028.38	16,746.09	5,662.97		4,834,945.26
<b>SUMA TOTAL</b>		<b>61,023,572.10</b>	<b>61,023,572.10</b>	<b>2,698,228.22</b>	<b>2,698,228.22</b>	<b>61,325,262.67</b>	<b>61,325,262.67</b>

Guatemala, 07 de septiembre 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



**BANCO INDUSTRIAL**  
Siempre de tu lado

4/37

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/08/2017</b>			
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 JULIO 2017		43,134.26	43,134.26
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/08/2017</b>			
706199.9901	GASTOS GENERALES	81.42	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	81.42
SERVICIO DE FACTURACIÓN ELECTRONICA DE AGOSTO 2017		81.42	81.42
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/08/2017</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,813.09	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	17,661.96	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	709.60
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,455.22
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,502.92
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,436.07
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,633.59
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	436.03
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	41.44
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	260.18
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		20,475.05	20,475.05
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 01/08/2017</b>			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	709.60	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,455.22	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	4,330.83
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	519.70
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	43.18
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	271.11
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		5,164.82	5,164.82
<b>TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 02/08/2017</b>			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	2,997.33	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	2,997.33
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	18,803.48	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	18,803.48
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		21,800.81	21,800.81
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/08/2017</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,193.70	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,488.57	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	722.25
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,530.97
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	246.73
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,547.84
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	434.20
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	52.10
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	5.47

5/37

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	34.32
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	152.39
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	956.00
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		8,682.27	8,682.27
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 02/08/2017			
104601.9902	CONDONACIONES	59,433.00	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	372,847.58	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	58,072.82
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	364,314.61
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	1,360.18
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,532.97
CONDONACIONES EFECTUADAS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		432,280.58	432,280.58
=====			
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 03/08/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	15,452.16	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	15,452.16
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	96,896.79	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	96,896.79
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		112,348.95	112,348.95
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 03/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,825.95	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	11,450.10	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	176.02
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,103.78
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	823.54
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,164.22
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	520.10
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,261.42
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,750.63
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	12.33
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	211.56
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	34.72
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	217.73
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		13,276.05	13,276.05
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 03/08/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	176.02	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,103.78	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,076.27
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	129.15
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	10.23
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	64.15
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,279.80	1,279.80
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 04/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,373.76	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	14,892.31	.00

6/39

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	158.54
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	994.64
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	2,005.38
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	12,581.19
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,175.68
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	141.08
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	28.81
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	180.75
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		17,266.07	17,266.07
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 04/08/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	158.54	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	994.64	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	968.64
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	116.24
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	9.39
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	58.91
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,153.18	1,153.18
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 05/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,250.66	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,846.29	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	83.07
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	521.16
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	884.46
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,548.85
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,610.94
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	193.31
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	35.08
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	220.08
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		9,096.95	9,096.95
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 05/08/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	83.07	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	521.16	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	508.64
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	61.04
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	4.75
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	29.80
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		604.23	604.23
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 06/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	713.34	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,475.30	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	519.39
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,258.51
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,143.21
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	137.18
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	17.92
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	112.43

7/37

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		5,188.64	5,188.64
TIPO: 002 No. DE POLIZA 00000000201 FECHA: 07/08/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	60,094.21
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	60,094.21	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	376,904.27
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	376,904.27	.00
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		436,998.48	436,998.48
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 07/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,655.33	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	16,653.94	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	228.51
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,433.19
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	2,215.49
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	13,895.31
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,261.54
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	151.39
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	17.03
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	106.81
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		19,309.27	19,309.27
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 07/08/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	228.51	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,433.19	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,394.64
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	167.36
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	13.71
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	85.99
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,661.70	1,661.70
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 08/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	435.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,728.44	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	287.18
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,801.27
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	867.80
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	104.14
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	14.17
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	88.88
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		3,163.44	3,163.44
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 11/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	523.18	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,282.14	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	386.21
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,422.87
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	847.88
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	101.74

8/37

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.41
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	40.21
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		3,805.32	3,805.32
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 11/08/2017			
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	5,466.32	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	5,466.32
PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE A JULIO DE 2017		5,466.32	5,466.32
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 12/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	375.67	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,356.75	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	312.96
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,963.34
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	347.50
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	41.70
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	9.20
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	57.72
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,732.42	2,732.42
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 16/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	318.82	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,998.96	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	259.72
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,628.41
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	342.40
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	41.09
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.35
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	39.81
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,317.78	2,317.78
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 17/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	3,657.94	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	22,935.43	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	255.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,598.86
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	20,729.35
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	2,487.52
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	209.44
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,313.20
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		26,593.37	26,593.37
=====			
TIPO: 002 No. DE POLIZA 00000000201 FECHA: 18/08/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	8,996.71	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	8,996.71
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	56,437.89	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	56,437.89
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		65,434.60	65,434.60
=====			



9/37

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 18/08/2017</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,218.84	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,645.99	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	397.97
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,496.53
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	360.83
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,263.55
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	253.29
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,588.93
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,195.46
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	9.29
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	144.57
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	21.23
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	133.18
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		8,864.83	8,864.83
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 18/08/2017</b>			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	397.97	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,496.53	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,426.19
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	291.14
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	24.36
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	152.81
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,894.50	2,894.50
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 19/08/2017</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	816.77	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,123.74	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	627.46
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,936.16
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,084.61
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	130.15
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	22.29
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	139.84
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		5,940.51	5,940.51
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 21/08/2017</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	2,166.44	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	13,582.17	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,832.34
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	11,487.58
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,007.05
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	240.85
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	24.87
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	155.92
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		15,748.61	15,748.61
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 22/08/2017</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	456.02	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,860.37	.00

10/37

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	152.39	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	956.00	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	123.49
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	774.59
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	282.24
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,770.34
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,139.48
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	15.20
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	138.56
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	24.87
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	156.01
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		4,424.78	4,424.78
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 22/08/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	123.49	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	774.59	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	751.66
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	90.20
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	7.73
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	48.49
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		898.08	898.08
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 23/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	952.63	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,980.60	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	201.19
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,263.07
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	443.75
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,785.86
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	62.87
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	394.70
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,391.01
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	58.03
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	173.88
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	21.83
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	137.04
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		6,933.23	6,933.23
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 23/08/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	201.19	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,263.07	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,225.63
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	147.07
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	12.58
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	78.98
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,464.26	1,464.26
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 24/08/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	4,597.99	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	28,852.62	.00