



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

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



BANCO INDUSTRIAL
Siempre de tu lado

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

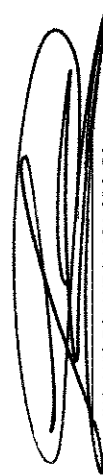
Balance General al 30 de noviembre de 2016
(Cifras en Quetzales) Tipo de Cambio US\$. 1.00 * Q. 7.51202

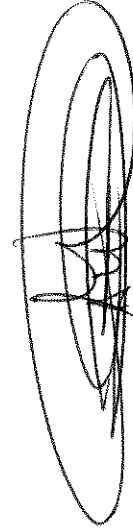
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO		TOTAL	
	MONEDA EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL
CORRIENTE			CORRIENTE		
DISPONIBILIDADES			GASTOS POR PAGAR		
Bancos M/N		62,913.49	ISR por pagar		6,213.61
Bancos M/E	37,067.09	278,448.73	IVA por pagar		11,889.47
CARTERA DE CRÉDITOS			SUMA DEL PASIVO		17,894.08
Cartera de Créditos Becas	3,143,507.90	23,614,094.22	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		46,212,669.62
CUENTAS POR COBRAR			Patrimonio Fideicometido	1,153,193.79	39,176,276.78
Intereses por Cobrar	13,440.83	58,900.37	(-) Rebajas de Patrimonio	(137,701.48)	(1,116,037.31)
Seguros sobre Beneficiarios Credito Beca	1,053,162.27	7,911,526.28	(+) Ganancias por Aplicar de Ejercicios Anteriores		9,127,816.22
Condicionales	(1,083,182.27)	(7,911,526.28)	(-) Pérdidas por Aplicar de Ejercicios Anteriores		(54,386.93)
(-) Estimacion			(-) Perdida del ejercicio		
CARGOS DIFERIDOS					
Servicios pagados por anticipado		798.46			
INVERSIONES					
Inversiones en Valores C.P.		22,114,440.64			
SUMA DEL ACTIVO		46,230,563.70	SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		46,230,563.70

Guatemala, 30 noviembre de 2016

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de Orden 10,057,719.18
Contra cuenta(-) (10,057,719.18)
Total de Cuentas de Orden


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

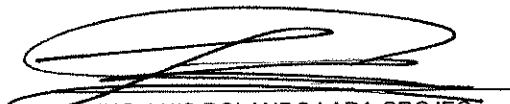
2/147


FIDEICOMISO GUATEFUTURO

Estado de Resultados del 01 de enero al 30 de noviembre 2016
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS		3,017,091.82
Intereses Capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	1,346.47	
Intereses Títulos-Valores Bco. Industrial	818,703.59	
Intereses Títulos-Valores Bco. G&T Cont.	788,917.75	
Intereses Beneficiarios Creditos Becas	1,082,208.73	
Mora Beneficiarios Creditos Becas	4,662.43	
Otros	3,787.36	
Variaciones tipo de cambio	317,465.16	
Productos de Ejercicios Anteriores	<u>0.33</u>	
(-) GASTOS		(2,818,613.20)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Variaciones tipo de cambio	(691,561.12)	
Gastos de Transferencia	(35,097.60)	
Condonaciones	(2,090,875.97)	
Otros	(1.12)	
Habilitación de Libros	(197.50)	
Gastos Generales	<u>(879.89)</u>	
GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO		<u>198,478.62</u>
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		(252,865.45)
Impuesto Sobre la Renta 10%	(160,896.76)	
Impuesto Sobre la Renta 7%	<u>(91,968.69)</u>	
PERDIDA DEL EJERCICIO		<u><u>(54,386.83)</u></u>

Guatemala, 30 noviembre de 2016


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 ó 1737
 Centro Bi: (502) 1717
 SWIFT: INDLGTGC
 www.bi.com.gt



BANCO INDUSTRIAL
 Siempre de tu lado

3/147

FIDEICOMISO GUATEFUTURO
BALANCE DE SALDOS
 Al 30 de noviembre de 2016
 (Cifras en Quetzales)
 Tipo de Cambio Q.7.51202 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	613,039.28		2,803,243.45	3,353,369.24	62,913.49	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	192,223.69		450,677.80	605,834.40	37,067.09	
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,252,452.68		2,934,546.90	3,945,617.94	241,381.64	
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	12,070,000.00		493,440.64	2,180,000.00	10,383,440.64	
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	2,663,145.81		520,112.60	39,750.51	3,143,507.90	
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	17,351,992.84		3,377,792.80	259,199.32	20,470,586.32	
104101.99	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	66,889.30		58,900.37	66,889.30	58,900.37	
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,949,029.64		8,178.01	11,336.68	6,945,870.97	
104601.99	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	13,339.56		1,256.63	1,155.36	13,440.83	
104601.9902	CONDONACIONES	1,053,182.27				1,053,182.27	
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			81,330.14	81,330.14		
104602.9901	OTRAS			12,501.00	12,501.00		
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	879.88			81.42	798.46	
201604.01	CONDONACIONES		1,053,182.27				1,053,182.27
201604.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO		6,862,114.40	3,770.39			6,858,344.01
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		8,093.99	8,093.99	6,213.61		6,213.61
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		14,903.98	14,903.98	11,680.47		11,680.47
305604.02	INGRESOS POR APLICAR		20.17	8,755.75	8,735.58		
305604.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO		131.42	57,006.65	56,875.23		
501101.0201.0101	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		30,026,630.28				30,026,630.28
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		105,312.79				105,312.79
501101.8	DIFERENCIAL CAMBIARIO		7,996,452.71				7,996,452.71
501102.0201.0101	DEVOLUCION DE PATRIMONIO	393,316.18				393,316.18	
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		9,127,816.22				9,127,816.22
512102.00	PERDIDAS POR APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES	527,683.06				527,683.06	
601101.0101.06	INTERESES CTA \$ 087-001399-2 BI		1,219.01		127.46		1,346.47
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		753,258.73		65,444.86		818,703.59
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		719,013.85		69,903.90		788,917.75
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		985,372.62		96,836.11		1,082,208.73
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		4,161.22		501.21		4,662.43
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO		317,465.16				317,465.16
607199.01	OTROS		3,787.36				3,787.36
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.33				0.33
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	679,162.38		12,398.74		691,561.12	
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	28,466.38		6,631.22		35,097.60	
705103.01	CONDONACIONES	2,090,875.97				2,090,875.97	
706103.01	OTROS	1.10		0.02		1.12	
706103.0201	HABILITACION DE LIBROS	197.50				197.50	
706199.9901	GASTOS GENERALES	798.47		81.42		879.89	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	147,349.13		13,547.63		160,896.76	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	85,755.08		6,213.61		91,968.69	
903602.01	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	177,845.21		3,749.24		181,594.45	
903602.01	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	12,005.70		244.05		12,249.75	
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,236,992.59		26,004.39	679.67	1,262,317.31	
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	426,222.68			113,238.00	312,984.68	
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	935,253.00		264,157.00	406,874.60	792,535.40	
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	9,128,321.98		1,721,141.35	3,392,944.90	7,456,518.43	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		11,956,160.32	3,913,737.17	2,015,296.03		10,057,719.18
SUMA TOTAL		70,982,977.83	70,982,977.83	16,802,416.94	16,802,416.94	69,308,324.36	69,308,324.36

Guatemala, 30 de noviembre de 2016


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


LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
CONTADOR
 NIT: 718160-4

LIC. 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 ó 1737
 Centro Bi: (502) 1717
 SWIFT: INDLGTGC
 www.bi.com.gt



BANCO INDUSTRIAL
 Siempre de tu lado

4/147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/11/2016			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	66,889.30	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	66,889.30
PAGO DE INTERESES SOBRE INVERSION OCTUBRE 2016		66,889.30	66,889.30
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	844.39	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,501.71	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	625.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,072.25
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,375.36
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	165.04
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	14.43
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	94.02
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		6,346.10	6,346.10
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/11/2016			
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	264,157.00	.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,721,141.35	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	.00	1,985,298.35
CREACION DE CREDITO PCB2016 SEGÚN RESOLUCIONES		1,985,298.35	1,985,298.35
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 01/11/2016			
706199.9901	GASTOS GENERALES	81.42	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANFICIPADO	.00	81.42
SERVICIO DE FACTURACION ELECTRONICA NOVIEMBRE 2016		81.42	81.42
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,198.26	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,796.71	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	664.13
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,321.29
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	273.31
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,778.34
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,566.29
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	187.95
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	27.13
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	176.53
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		8,994.97	8,994.97
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 02/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	220.88	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,437.20	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,385.52
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	166.26
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	14.16
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	92.14
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,658.08	1,658.08

5/147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 03/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	772.62	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,020.08	.00
103601.0101.01	CARRERA DE CREDITO BECAS	.00	565.38
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,673.54
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	118.20
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	768.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	800.49
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	96.06
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	21.89
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	142.23
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	52.43	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	340.66	.00
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		6,185.79	6,185.79
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 03/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	118.20	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	768.00	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	740.58
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	88.87
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	7.57
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	49.18
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		886.20	886.20
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 04/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	13,913.74	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	90,514.44	.00
103601.0101.01	CARRERA DE CREDITO BECAS	.00	13,588.11
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	88,396.09
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,956.23
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	234.75
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	33.71
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	219.29
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		104,428.18	104,428.18
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 05/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	373.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,426.51	.00
103601.0101.01	CARRERA DE CREDITO BECAS	.00	232.18
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,510.42
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	69.14
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	449.78
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	446.84
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	53.62
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	5.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	32.53
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,799.51	2,799.51
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 05/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	69.14	.00

6/147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	449.78	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	434.64
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	52.16
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	4.28
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	27.84
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		518.92	518.92
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 07/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,381.77	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,999.45	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	842.47
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,487.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	128.37
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	836.07
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,532.28
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	14.15
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	305.57
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	31.32
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	203.99
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		10,381.22	10,381.22
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 07/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	128.37	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	836.07	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	796.51
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	95.58
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	9.63
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	62.72
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		964.44	964.44
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 07/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	5,091.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	33,157.63	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	5,091.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	33,157.63
INGRESO POR APLICAR EN CUENTA NO. 087-001399-2		38,248.63	38,248.63
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 08/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	544.49	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,545.16	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	386.21
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,514.60
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,010.22
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	121.23
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	7.64
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	49.75
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		4,089.65	4,089.65
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 09/11/2016			

7/147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	346.68	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,254.73	.00
103601.0101.01	CARRERA DE CREDITO BECAS	.00	253.43
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,648.26
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	564.66
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	67.76
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	8.97
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	58.33
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,601.41	2,601.41
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 09/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	5,091.00	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	33,110.79	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	5,091.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	33,110.79
INGRESO POR APLICAR EN CUENTA NO. 087-001399-2		38,201.79	38,201.79
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 09/11/2016			
104602.9901	OTRAS	1.00	.00
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6.50	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	1.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6.50
DEBITO POR CHEQUE RECHAZADO EN CUENTA		7.50	7.50
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 10/11/2016			
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	8,093.99	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	8,093.99
PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE AL MES DE OCTUBRE 2016		8,093.99	8,093.99
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 10/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	741.07	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,818.52	.00
103601.0101.01	CARRERA DE CREDITO BECAS	.00	504.72
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,281.74
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	55.92
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	363.60
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	6.50
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,119.96
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	135.17
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	12.26
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	79.72
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		5,559.59	5,559.59
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 10/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	55.92	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	363.60	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	352.00
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	42.24
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	3.37

8 / 147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	21.91
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		419.52	419.52
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 11/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,656.76	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,763.24	.00
103601.0101.01	CARRERA DE CREDITO BECAS	.00	819.23
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,322.18
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	558.57
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,628.78
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	136.47
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,569.66
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	204.74
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	24.06
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	156.31
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		12,420.00	12,420.00
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 11/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	558.57	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,628.78	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,570.30
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	428.44
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	25.16
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	163.45
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		4,187.35	4,187.35
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 11/11/2016			
103601.0101.01	CARRERA DE CREDITO BECAS	192,916.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,253,290.36	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	2,361.42	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	193,231.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,255,336.78
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,446,206.37	.00
913607.08	PCB 2015 POR DESEMBOLSAR	.00	64,102.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	416,442.49
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	128,814.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	836,847.88
DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE PCB2015 Y 2016		2,894,774.15	2,894,774.15
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 11/11/2016			
104602.9901	OIRAS	12,500.00	.00
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	81,207.00	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	112.45	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	12,515.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	81,304.45
DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE ILEANA		93,819.45	93,819.45
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 14/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	8,371.49	.00

9/11/17

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	54,379.36	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	3,258.58
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	21,167.02
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	32,168.95
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	3,860.27
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	306.31
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,989.72
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		62,750.85	62,750.85
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 14/11/2016			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	2,180,000.00	.00
102103.0202.01	TITULOS-VALORES BCO. INDUS. 33-6-109920-7	.00	2,180,000.00
DESINVERSION PARCIAL DE CAPITAL DEL CDP 142601		2,180,000.00	2,180,000.00
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 14/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	87,357.79	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	569,572.82	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	656,930.61
TRASLADO DE FONDOS PARA CUBRIR DESEMBOLSOS DE		656,930.61	656,930.61
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 14/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	290,279.62	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,889,720.38	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	2,180,000.00
TRASLADO DE FONDOS PARA CUBRIR DESEMBOLSOS DE		2,180,000.00	2,180,000.00
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000005 FECHA: 14/11/2016			
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	126,568.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	822,157.88	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	224.87	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	126,598.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	822,352.75
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	948,725.88	.00
913607.08	PCB 2015 POR DESEMBOLSAR	.00	4,502.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	29,244.00
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	122,066.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	792,913.88
DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE PCB2015 Y 2016,		1,897,676.63	1,897,676.63
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 15/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	753.62	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,890.78	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	581.10
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,771.17
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,056.65
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	126.80
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	14.51
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	94.17
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		5,644.40	5,644.40
=====			

10/147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 15/11/2016			
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	188,128.60	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,220,900.06	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	3,819.75	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	188,638.60
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,224,209.81
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,409,028.66	.00
913607.08	PCB 2015 POR DESEMBOLSAR	.00	44,634.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	289,661.72
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	143,494.60
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	931,238.34
DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE PCB2015 Y 2016,		2,821,877.07	2,821,877.07
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 16/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	856.66	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,559.96	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	726.77
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,716.94
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	801.59
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	96.19
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	10.03
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	65.10
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		6,416.62	6,416.62
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 16/11/2016			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	493,440.64	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	65,968.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	427,472.64
TRASLADO DE FONDOS NOVIEMBRE SEGÚN F75 DE		493,440.64	493,440.64
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 18/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	279.09	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,813.46	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	271.65
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,765.12
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	25.57
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	3.07
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	3.62
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	23.52
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,092.55	2,092.55
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 20/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	803.61	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,221.66	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	360.83
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,344.59
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	286.95
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,864.53
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	944.52
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	113.34

11/147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	14.74
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	95.77
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		6,025.27	6,025.27
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 20/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	286.95	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,864.53	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,802.21
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	216.26
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	17.74
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	115.27
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,151.48	2,151.48
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 22/11/2016			
102103.0202.01	TITULOS-VALORES BCO. INDUS. 33-6-109920-7	493,440.64	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	493,440.64
AUMENTO DE CAPITAL CDP 142601 DE BAINSA.		493,440.64	493,440.64
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 22/11/2016			
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	1,256.63	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,178.01	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	1,256.63
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,178.01
PAGO DE PRIMA DE SEGUROS CORRESPONDIENTE AL		9,434.64	9,434.64
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 23/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,150.08	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,483.61	.00
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	624.02
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,060.52
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,215.69
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	385.88
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	46.30
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	301.28
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		8,633.69	8,633.69
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 24/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,026.11	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,675.76	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	332.54
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,163.47
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	536.41
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,489.82
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	941.19
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	112.94
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.72
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	108.78
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		7,701.87	7,701.87
=====			

12/147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 24/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	332.54	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,163.47	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,085.43
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	250.25
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	21.36
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	138.97
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,496.01	2,496.01
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 24/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	12,500.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	81,323.63	.00
104602.9901	OIRAS	.00	12,500.00
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	81,323.63
REINTEGRO DE DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE ILEANA		93,823.63	93,823.63
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 25/11/2016			
103601.0101.01	CARRERA DE CREDITO BECAS	12,500.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	81,444.50	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	112.73	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	12,515.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	81,542.23
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	93,944.50	.00
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	12,500.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	81,444.50
DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE 2016,		188,001.73	188,001.73
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 25/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	20.17	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	131.42	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	20.17
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	131.42
REINTEGRO A ANA BEATRIZ RAMIREZ POR PAGO EN EXCESO		151.59	151.59
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 27/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,539.96	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,033.70	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	408.69
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,662.84
103601.0101.01	CARRERA DE CREDITO BECAS	.00	816.16
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,317.74
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,960.02
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	235.20
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	23.02
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	149.99
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		11,573.66	11,573.66
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 27/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	408.69	.00

13/142

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,662.84	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,574.35
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	308.92
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	25.05
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	163.21
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		3,071.53	3,071.53
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 28/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	4,947.29	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	32,233.52	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	124.47
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	810.97
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	4,204.57
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	27,394.41
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,578.54
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	146.42
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	446.99
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	63.13
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	411.31
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		37,180.81	37,180.81
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 28/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	124.47	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	810.97	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	781.80
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	93.82
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	7.96
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	51.86
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		935.44	935.44
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 29/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6.51	.00
104602.9901	OTRAS	.00	1.00
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6.51
REGULARIZACION DE CUENTAS POR COBRAR POR US\$ 1.00		7.51	7.51
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 29/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	6,176.33	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	40,226.25	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	1,065.10
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,936.96
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	4,008.64
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	26,108.15
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	6,709.48
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	13.15
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	806.72
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	100.41
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	653.97
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		46,402.58	46,402.58
=====			

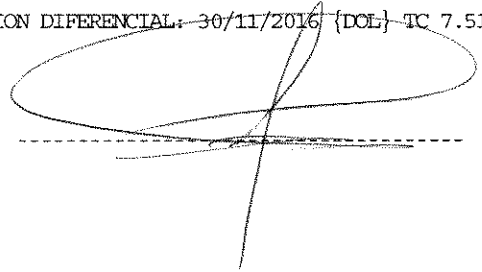
14/147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 29/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	1,065.10	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,936.96	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	6,716.79
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	806.02
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	63.79
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	415.46
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		8,002.06	8,002.06
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 30/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	7,756.10	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	50,507.88	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	223.32
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,454.26
103601.0101.01	CARTERA DE CREDITO BECAS	.00	5,880.92
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	38,296.67
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	10,005.07
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	184.52
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,222.75
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	132.65
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	863.82
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		58,263.98	58,263.98
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 30/11/2016			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	223.32	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,454.26	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,246.72
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	149.61
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	37.44
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	243.81
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,677.58	1,677.58
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 30/11/2016			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	62,913.51	.00
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	6,990.39	.00
601101.0201.020	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONF.	.00	69,903.90
REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA INVERSIÓN		69,903.90	69,903.90
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 30/11/2016			
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	58,900.37	.00
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	6,544.49	.00
601101.0201.020	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL	.00	65,444.86
REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA INVERSIÓN		65,444.86	65,444.86
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000005 FECHA: 30/11/2016			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	15.27	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	99.44	.00
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	12.75	.00
601101.0101.06	INTERESES CTA \$ 087-001399-2 BI	.00	127.46

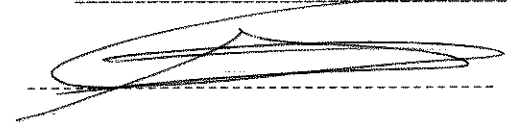
15/147

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA CTA.		127.46	127.46
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000006 FECHA: 30/11/2016			
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	3,749.24	.00
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	24,415.13	.00
903602.0102	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	244.05	.00
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,589.26	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	.00	29,997.68
AJUSTE A LAS CUENTAS DE ORDEN NOVIEMBRE 2016		29,997.68	29,997.68
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000007 FECHA: 30/11/2016			
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	15,831.76	.00
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	679.67
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	15,152.09
VALUACION DE CUENTAS DE ORDEN NOVIEMBRE 2016		15,831.76	15,831.76
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000008 FECHA: 30/11/2016			
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	6,213.61	.00
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	.00	6,213.61
PROVISION ISR NOVIEMBRE 2016		6,213.61	6,213.61
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000009 FECHA: 30/11/2016			
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	14,903.98	.00
706103.0103	OTROS	.02	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	14,904.00
PAGO DE IVA DE OCTUBRE 2016		14,904.00	14,904.00
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000009902 FECHA: 30/11/2016			
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	11,972.56
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	539.80
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	50.34
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,770.39
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	116.64	.00
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,770.39	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	47.32	.00
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	12,398.74	.00
VALUACION DIFERENCIAL: 30/11/2016 {DOL} TC 7.51202		16,333.09	16,333.09

HECHO POR:



REVISADO POR:



76/147

No. CUENTA	NOMBRE CUENTA	DEBE	HABER	SALDO	SALDO	SALDO
FECHA	DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.		ANTERIOR	DEL MES	FINAL
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4			613,039.28		
01/11/2016	PAGO DE INTERESES SOBRE INVERSION OCTUBRE 2016	001 000000000001	66,889.30	0.00	66,889.30	679,928.58
10/11/2016	PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE AL MES DE OCTUBRE 2016	001 000000000001	0.00	8,093.99	58,795.31	671,834.59
14/11/2016	DESINVERSION PARCIAL DE CAPITAL DEL COP 142601	001 000000000002	2,180,000.00	0.00	2,238,795.31	2,851,834.59
14/11/2016	TRASLADO DE FONDOS PARA CUBRIR DESEMBOLSOS DE	001 000000000003	0.00	656,930.61	1,581,864.70	2,194,903.98
14/11/2016	TRASLADO DE FONDOS PARA CUBRIR DESEMBOLSOS DE	001 000000000004	0.00	2,180,000.00	598,135.30-	14,903.98
16/11/2016	TRASLADO DE FONDOS NOVIEMBRE SEGUN F75 DE	001 000000000002	493,440.64	0.00	104,694.66-	508,344.62
22/11/2016	AUMENTO DE CAPITAL COP 142601 DE BAINSA.	001 000000000001	0.00	493,440.64	598,135.30-	14,903.98
30/11/2016	REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA INVERSIÓN	001 000000000003	62,913.51	0.00	535,221.79-	77,817.49
30/11/2016	PAGO DE IVA DE OCTUBRE 2016	001 000000000009	0.00	14,904.00	550,125.79-	62,913.49
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			2,803,243.45	3,353,369.24		

No. CUENTA	NOMBRE CUENTA	DEBE	HABER	SALDO	SALDO	SALDO
FECHA	DESCRIPCION MOVIMIENTO	TIPO Y No. DOCTO.		ANTERIOR	DEL MES	FINAL
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2			192,223.69		
01/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	844.39	0.00	844.39	193,068.08
02/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	1,198.26	0.00	2,042.65	194,266.34
03/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	772.62	0.00	2,815.27	195,038.96
04/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	13,913.74	0.00	16,729.01	208,952.70
05/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	373.00	0.00	17,102.01	209,325.70
07/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	1,351.77	0.00	18,453.78	210,707.47
07/11/2016	INGRESO POR APLICAR EN CUENTA NO. 087-001399-2	001 000000000003	5,091.00	0.00	23,544.78	215,798.47
08/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	544.49	0.00	24,119.27	216,342.96
09/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	346.68	0.00	24,465.95	216,689.64
09/11/2016	INGRESO POR APLICAR EN CUENTA NO. 087-001399-2	001 000000000002	0.00	5,091.00	19,374.95	211,598.64
09/11/2016	DEBITO POR CHEQUE RECHAZADO EN CUENTA	001 000000000003	0.00	1.00	19,373.95	211,597.64
10/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	741.07	0.00	20,115.02	212,338.71
11/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	1,456.76	0.00	21,771.78	213,995.47
11/11/2016	DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE PCB2015 Y 2016	001 000000000003	0.00	193,231.00	171,459.22-	20,764.47
11/11/2016	DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE ILEANA	001 000000000004	0.00	12,515.00	183,974.22-	8,249.47
14/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	8,371.49	0.00	175,602.73-	16,620.96
14/11/2016	TRASLADO DE FONDOS PARA CUBRIR DESEMBOLSOS DE	001 000000000003	87,357.79	0.00	88,244.94-	103,978.75
14/11/2016	TRASLADO DE FONDOS PARA CUBRIR DESEMBOLSOS DE	001 000000000004	290,279.62	0.00	202,034.68	394,258.37
14/11/2016	DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE PCB2015 Y 2016,	001 000000000005	0.00	124,598.00	75,436.68	267,660.37
15/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	753.62	0.00	76,190.30	268,413.99
15/11/2016	DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE PCB2015 Y 2016,	001 000000000002	0.00	188,638.60	112,440.30-	79,775.39
16/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	856.66	0.00	111,583.64-	80,632.05
16/11/2016	TRASLADO DE FONDOS NOVIEMBRE SEGUN F75 DE	001 000000000002	0.00	65,968.00	177,559.64-	14,664.05
18/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	279.09	0.00	177,280.55-	14,943.14
20/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	803.61	0.00	176,476.94-	15,746.75
22/11/2016	PAGO DE PRIMA DE SEGUROS CORRESPONDIENTE AL	001 000000000002	0.00	1,256.63	177,733.57-	14,490.12
23/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	1,150.08	0.00	176,583.49-	15,640.20
24/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	1,026.11	0.00	175,557.38-	16,666.31
24/11/2016	REINTEGRO DE DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE ILEANA	001 000000000003	12,500.00	0.00	163,057.38-	29,166.31
25/11/2016	DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE 2016,	001 000000000001	0.00	12,515.00	175,572.38-	16,651.31
25/11/2016	REINTEGRO A ANA BEATRIZ RAMIREZ POR PAGO EN EXCESO	001 000000000002	0.00	20.17	175,592.55-	16,631.14
27/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	1,539.96	0.00	174,052.59-	18,171.10
28/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	4,847.29	0.00	169,205.30-	23,118.39
29/11/2016	REGULARIZACION DE CUENTAS POR COBRAR POR US\$ 1.00	001 000000000001	1.00	0.00	169,104.30-	23,119.39
29/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	6,176.33	0.00	162,927.97-	29,295.72
30/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	7,756.10	0.00	155,171.87-	37,051.82
30/11/2016	REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA CTA.	001 000000000005	15.27	0.00	155,156.60-	37,067.09
TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:			450,477.80	603,834.40		

No. CUENTA FECHA	NOMBRE CUENTA DESCRIPCION MOVIMIENTO	DEBE TIPO Y No. DOCTO.	HABER	SALDO ANTERIOR	SALDO DEL MES	SALDO FINAL
101603.00	DIFERENCIAL CAMBIARIO			1,252,432.68		
01/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	5,501.71	0.00	5,501.71	1,257,934.39
02/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	7,796.71	0.00	13,298.42	1,265,731.10
03/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	5,020.08	0.00	18,318.50	1,270,751.18
04/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	90,514.44	0.00	108,832.94	1,361,285.62
05/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	2,426.51	0.00	111,259.45	1,363,712.13
07/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	8,999.45	0.00	120,258.90	1,372,711.58
07/11/2016	INGRESO POR APLICAR EN CUENTA NO. 087-001399-2	001 000000000003	33,157.63	0.00	153,416.53	1,405,869.21
08/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	3,545.16	0.00	156,961.69	1,409,414.37
09/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	2,254.73	0.00	159,216.42	1,411,669.10
09/11/2016	INGRESO POR APLICAR EN CUENTA NO. 087-001399-2	001 000000000002	0.00	33,110.79	126,105.63	1,378,558.31
09/11/2016	DEBITO POR CHEQUE RECHAZADO EN CUENTA	001 000000000003	0.00	6.50	126,099.13	1,378,551.81
10/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	4,818.52	0.00	130,917.65	1,383,370.33
11/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	10,763.24	0.00	141,680.89	1,394,133.57
11/11/2016	DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE PCB2015 Y 2016	001 000000000003	0.00	1,255,336.78	1,113,655.89-	138,796.79
11/11/2016	DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE ILEANA	001 000000000004	0.00	81,304.45	1,194,960.34-	57,492.34
14/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	54,379.36	0.00	1,140,580.98-	111,871.70
14/11/2016	TRASLADO DE FONDOS PARA CUBRIR DESEMBOLSOS DE	001 000000000003	569,572.82	0.00	571,008.16-	681,444.52
14/11/2016	TRASLADO DE FONDOS PARA CUBRIR DESEMBOLSOS DE	001 000000000004	1,889,720.38	0.00	1,318,712.22	2,571,164.90
14/11/2016	DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE PCB2015 Y 2016,	001 000000000005	0.00	822,352.75	496,359.47	1,748,812.15
15/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	4,890.78	0.00	501,250.25	1,753,702.93
15/11/2016	DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE PCB2015 Y 2016,	001 000000000002	0.00	1,224,209.81	722,959.56-	529,493.12
16/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	3,359.96	0.00	717,399.60-	535,853.08
16/11/2016	TRASLADO DE FONDOS NOVIEMBRE SEGUN F75 DE	001 000000000002	0.00	427,472.64	1,144,872.24-	107,580.44
18/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	1,813.46	0.00	1,143,058.78-	109,393.90
20/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	5,221.66	0.00	1,137,837.12-	114,615.56
22/11/2016	PAGO DE PRIMA DE SEGUROS CORRESPONDIENTE AL	001 000000000002	0.00	8,178.01	1,146,015.13-	106,437.55
23/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	7,483.61	0.00	1,138,531.52-	113,921.16
24/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	6,675.76	0.00	1,131,855.76-	120,596.92
24/11/2016	REINTEGRO DE DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE ILEANA	001 000000000003	81,323.63	0.00	1,050,532.13-	201,920.55
25/11/2016	DESEMBOLSOS A BENEFICIARIO DE 2016,	001 000000000001	0.00	81,542.23	1,132,074.36-	120,378.32
25/11/2016	REINTEGRO A ANA BEATRIZ RAMIREZ POR PAGO EN EXCESO	001 000000000002	0.00	131.42	1,132,205.78-	120,246.90
27/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	10,833.70	0.00	1,122,172.08-	130,280.60
28/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	32,233.52	0.00	1,089,938.56-	162,514.12
29/11/2016	REGULARIZACION DE CUENTAS POR COBRAR POR US\$ 1.00	001 000000000001	6.51	0.00	1,089,932.05-	162,520.63
29/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000002	40,226.25	0.00	1,049,705.80-	202,746.88
30/11/2016	PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.	001 000000000001	50,567.89	0.00	999,197.92-	253,254.76
30/11/2016	REGISTRO DE INTERESES GENERADOS POR LA CTA.	001 000000000005	99.44	0.00	999,099.48-	253,354.20
30/11/2016	VALUACION DIFERENCIAL: 30/11/2016 (DOL) TC 7.51202	001 000000009902	0.00	11,972.56	1,011,071.04-	241,381.64

TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:

2,934,546.90 3,945,617.94

102103.0201.01 TITULOS-VALORES BDO. BAT CONTINENTAL 3-1-50000002314-2

11,731,000.00

TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:

0.00 0.00 11,731,000.00

102103.0202.01 TITULOS-VALORES BDO. INDUS. 33-6-109920-7

12,070,000.00

14/11/2016 DESINVERSION PARCIAL DE CAPITAL DEL CDP 142601

001 000000000002 0.00 2,180,000.00 2,180,000.00- 9,890,000.00

22/11/2016 AUMENTO DE CAPITAL CDP 142601 DE BAINSA.

001 000000000001 493,440.64 0.00 1,686,559.36- 10,383,440.64

TOTAL DEBITOS Y CREDITOS.....:

493,440.64 2,180,000.00

