

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

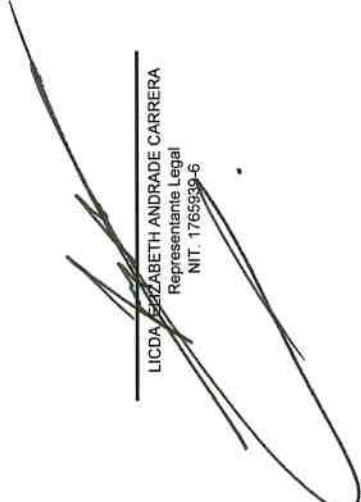
Balance General al 31 de octubre de 2017
(Cifras en Quetzales) Tipo de Cambio US\$ 1.00 * Q 7.34271

ACTIVO	MONEDA EXTRANJERA		MONEDA NACIONAL	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	MONEDA EXTRANJERA		MONEDA NACIONAL	TOTAL
CORRIENTE					CORRIENTE				
DISPONIBILIDADES					GASTOS POR PAGAR				
Bancos M/N			47,429.83	2,593,337.64	ISR por pagar		19,719.74	19,719.74	54,553.51
Bancos M/E	346,725.91		2,545,907.81		IVA por pagar		34,833.77	34,833.77	
CARTERA DE CRÉDITOS				22,570,392.15	SUMA DEL PASIVO				54,553.51
Vigente al día	3,008,119.07		22,087,745.98		PATRIMONIO NETO				50,101,210.37
Vigente en mora	23,807.26		174,809.81		Patrimonio fideicometido	910,179.52	37,221,532.14	(383,316.18)	
Vigente cobro jurídico	41,924.08		307,836.36		(-) Rebajas de patrimonio		12,133,410.37	(527,683.06)	
CUENTAS POR COBRAR				5,197,529.38	(-) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores			1,687,287.10	
Intereses por cobrar	1.00		43,134.27		(+) Ganancia del ejercicio				
Cuentas por liquidar	13,484.15		99,010.21						
Seguros sobre beneficiarios credito beca	1,395,448.83		10,246,376.08						
Condonaciones	(706,959.49)		(5,190,998.52)						
(-) Estimación									
CARGOS DIFERIDOS				2,059.08					
Servicios pagados por anticipado			2,059.08						
INVERSIONES				19,792,445.63					
Inversiones en valores C.P.			19,792,445.63						
SUMA DEL ACTIVO				50,155,763.88	SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO				50,155,763.88

Guatemala, 08 de noviembre de 2017

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de Orden 8,165,910.18
Contra cuenta (-) (8,165,910.18)
Total de Cuentas de Orden -


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


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

1/43
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

2/43

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

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

PRODUCTOS	2,839,899.32
PRODUCTOS FINANCIEROS	
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	1,564.62
Intereses títulos-valores Bco. industrial	498,632.30
Intereses títulos-valores Bco. G&T Cont.	689,798.86
Intereses beneficiarios creditos becas	1,343,791.36
Mora beneficiarios creditos becas	4,623.07
VARIACIONES Y GANANCIAS	
Variaciones tipo de cambio	301,487.49
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	
Otros	1.41
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
Productos de ejercicios anteriores	0.21
(-) GASTOS	944,139.42
VARIACIONES Y PERDIDAS	
Variaciones tipo de cambio	931,375.47
Gastos de transferencia	10,515.99
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	
Otros	0.57
Gastos generales	808.36
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
Gastos de ejercicios anteriores	1,439.03
GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO	1,895,759.90
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA	228,492.80
Impuesto sobre la renta 10%	118,999.58
Impuesto sobre la renta 7%	109,493.22
GANANCIA DEL EJERCICIO	1,667,267.10

Guatemala, 08 de noviembre 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



BANCO INDUSTRIAL

Siempre de tu lado

F.128/JULIO 2017/40,000/5503

3/143

FIDEICOMISO GUATEFUTURO
BALANCE DE SALDOS
 Al 31 de octubre de 2017
 (Cifras en Quetzales)
 Tipo de Cambio Q.7,34271 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	538,230.53		104,511.72	595,312.42	47,429.83	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	177,364.41		172,362.50	3,001.00	346,725.91	
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,125,247.70		1,094,592.40	20,658.20	2,199,181.90	
102103.0201.01	TITULOS-VALORES BCO. G&T CONTINENTAL 3-1-5000002316-2	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	3,023,865.16		136,089.47	151,835.56	3,008,119.07	
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	95,568.53		24,544.38	96,305.65	23,807.26	
103601.0101.0103	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	87,197.06		7,500.00	52,772.98	41,924.08	
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	20,343,731.26		934,754.76	1,781,944.28	19,496,541.74	
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	41,742.84		43,134.26	41,742.83	43,134.27	
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,424,317.58		533,962.08	21,826.35	8,936,453.31	
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	13,529.57		2,995.57	3,040.99	13,484.15	
104601.9902	CONDONACIONES	1,314,332.83		81,116.00		1,395,448.83	
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6.34				6.34	
104602.9901	OTRAS	1.00				1.00	
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,150.40	91.32	2,059.08	
201604.0101	CONDONACIONES		706,959.49				706,959.49
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,485,141.88	1,102.85			4,484,039.03
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		24,960.02	24,960.02	19,719.74		19,719.74
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		18,202.32	18,202.32	34,833.77		34,833.77
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR		1,400.00	6,933.52	5,533.52		0.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		8,881.97	43,984.43	35,102.46		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		1,165.69		398.93		1,564.62
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		450,705.35		47,926.95		498,632.30
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		620,055.65		69,743.21		689,798.86
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		1,053,830.09		289,961.27		1,343,791.36
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		4,302.61		320.46		4,623.07
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO		301,487.49				301,487.49
607199.01	OTROS		1.09		0.32		1.41
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.21				0.21
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	923,817.88		7,557.59		931,375.47	
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	10,515.99				10,515.99	
706103.0103	OTROS	0.57				0.57	
706199.99	GASTOS GENERALES	717.04		91.32		808.36	
798101.01	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,439.03				1,439.03	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	107,192.70		11,806.88		118,999.58	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	89,773.48		19,719.74		109,493.22	
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	211,102.98			18,858.92	192,244.06	
903602.01	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	14,629.36			1,361.27	13,268.09	
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,432,106.92			128,602.95	1,303,503.97	
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			5,850.00	90,262.03	
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	250,130.88			29,510.00	220,620.88	
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	556,197.00				556,197.00	
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,976,042.67			225,747.68	5,750,294.99	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		8,575,841.00	409,930.82			8,165,910.18
	SUMA TOTAL	65,607,877.37	65,607,877.37	3,682,003.03	3,682,003.03	65,606,304.04	65,606,304.04

Guatemala, 08 de noviembre de 2017

LICDA. EMMABETH 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

4/43

FIDEICOMISO GUATEFUTURO 2017
CFREP536

LIBRO DE DIARIO
MES DE Octubre / 2017

PAGINA: 1

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 01/10/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	52,772.98	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	.00	52,772.98
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	344,116.12
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	344,116.12	.00
STIA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		396,889.10	396,889.10
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/10/2017			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	41,742.83	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	41,742.83
PAGO DE INTERESES S/INVERSION BI DE SEPTIEM 2017		41,742.83	41,742.83
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	260.42	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,652.17	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	250.16
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,587.08
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	46.10
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	5.53
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	3.23
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	20.49
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		1,912.59	1,912.59
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/10/2017			
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	259,693.39	.00
913607.08	PCB 2015 POR DESEMBOLSAR	.00	5,850.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	37,113.98
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	29,510.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	187,219.41
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PCB2015 Y PCB2016		259,693.39	259,693.39
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	4,471.03	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	28,390.50	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,390.56
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,829.89
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	13,893.04
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	17.71
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,669.30
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	138.82
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	881.49
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	821.88
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,218.84
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		32,861.53	32,861.53
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 02/10/2017			
104601.9902	CONDONACIONES	60,475.80	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	384,014.04	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	60,475.80

5/43

FIDEICOMISO GUATEFUTURO 2017
CFREP536

LIBRO DE DIARIO
MES DE Octubre / 2017

PAGINA: 2

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	384,014.04
CONDONACIONES EFECTUADAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		444,489.84	444,489.84
=====			
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 03/10/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	29,939.72	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	29,939.72
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	189,926.81	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	189,926.81
SIA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		219,866.53	219,866.53
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 03/10/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	315.91	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,004.02	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,951.38
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	234.16
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	18.30
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	116.09
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,319.93	2,319.93
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 03/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	2,349.17	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	14,902.29	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	315.91
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,004.02
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	979.59
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,214.17
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,524.44
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1.12
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	303.06
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	44.26
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	280.77
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	624.23
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,959.89
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		17,251.46	17,251.46
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 04/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,186.07	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,523.56	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	875.09
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,550.93
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,869.19
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	224.30
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	25.89
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	164.23
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		8,709.63	8,709.63
=====			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 05/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,169.82	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,418.90	.00

6/43

FIDEICOMISO GUATEFUTURO 2017
CFREP536

LIBRO DE DIARIO
MES DE Octubre / 2017

PAGINA: 3

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	307.18
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,948.11
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	625.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,963.70
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,447.34
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	173.68
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.85
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	106.86
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		8,588.72	8,588.72
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 05/10/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	307.18	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,948.11	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,894.15
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	227.30
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	18.23
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	115.61
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,255.29	2,255.29
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 05/10/2017			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	2,150.40
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,150.40	.00
SERVICIO DE FACTURACION ELECTRONICA DE OCTUBRE		2,150.40	2,150.40
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 05/10/2017			
706199.9901	GASTOS GENERALES	91.32	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	91.32
SERVICIO DE FACTURACION ELECTRONICA DE OCTUBRE 17		91.32	91.32
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 06/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	3,489.95	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	22,139.48	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	1,122.13
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,118.55
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	2,144.49
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	13,604.17
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	644.76
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,090.22
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	5,769.53
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	113.76
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	705.99
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	81.31
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	515.81
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	1,400.00	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,881.29	.00
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		35,910.72	35,910.72
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 06/10/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	1,122.13	.00

7/43

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,118.55	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	6,902.96
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	828.35
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	69.36
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	440.01
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		8,240.68	8,240.68
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 07/10/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	20,416.74
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	20,416.74	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	129,519.31
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	129,519.31	.00
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		149,936.05	149,936.05
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 07/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	865.43	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,490.10	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	120.10
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	761.89
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	531.64
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,372.61
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,263.20
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	5.18
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	152.20
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	20.25
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	128.46
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		6,355.53	6,355.53
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 07/10/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	120.10	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	761.89	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	742.51
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	89.10
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.86
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	43.52
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		881.99	881.99
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 08/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	817.68	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,187.18	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	800.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,075.02
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	98.16
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	11.78
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	2.71
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	17.19
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		6,004.86	6,004.86
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 10/10/2017			

8/43

FIDEICOMISO GUATEFUTURO 2017
CFREP536LIBRO DE DIARIO
MES DE Octubre / 2017

PAGINA: 5

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	741.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,701.03	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	4,580.79
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	549.70
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	42.42
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	269.12
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		5,442.03	5,442.03
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 10/10/2017			
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	1,481.30	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	9,397.62	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	1,481.30
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,397.62
PAGO DE PRIMA DE SEGUROS DE MES DE AGOSTO 2017,		10,878.92	10,878.92
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 10/10/2017			
104601.9902	CONDONACIONES	20,640.20	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	130,944.94	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	20,640.20
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	130,944.94
CONDONACIONES EFECTUADAS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		151,585.14	151,585.14
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 11/10/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	9,545.12	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	9,545.12
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	60,555.10	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	60,555.10
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		70,100.22	70,100.22
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 11/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,872.89	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	18,225.87	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	95.89
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	608.33
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	850.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,392.48
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	10,317.33
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	5.64
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,238.76
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	101.52
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	644.05
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	251.19
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,593.57
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		21,098.76	21,098.76
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 11/10/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	95.89	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	608.33	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	592.84

9/43

FIDEICOMISO GUATEFUTURO 2017
CFREP536LIBRO DE DIARIO
MES DE Octubre / 2017

PAGINA: 6

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	71.14
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	5.48
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	34.76
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		704.22	704.22
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 11/10/2017			
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	24,960.02	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	24,960.02
PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE A SEPTIEMBRE DE 2017		24,960.02	24,960.02
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 12/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	309.57	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,963.94	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	255.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,617.74
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	324.38
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	38.93
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	5.10
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	32.36
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,273.51	2,273.51
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 13/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	910.21	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,771.89	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	749.69
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,753.99
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	964.85
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	115.78
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	13.32
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	84.47
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		6,682.10	6,682.10
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 14/10/2017			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	4,127.64
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	4,127.64	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	26,174.48
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	26,174.48	.00
STA-PRESTAMOS GUATE-FUIURO		30,302.12	30,302.12
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 14/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	872.85	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,534.98	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	205.58
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,303.64
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	252.80
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,603.07
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	253.03
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,604.53
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	970.10

10/43

FIDEICOMISO GUATEFUTURO 2017
CFREP536

LIBRO DE DIARIO
MES DE Octubre / 2017

PAGINA: 7

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	8.71
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	117.46
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	12.11
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	76.80
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		6,407.83	6,407.83
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 14/10/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	205.58	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,303.64	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,266.11
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	151.93
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	12.42
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	78.76
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,509.22	1,509.22
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 15/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,373.58	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,710.24	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,250.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,926.59
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	758.45
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	91.01
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	7.87
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	49.90
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		10,083.82	10,083.82
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 16/10/2017			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	12,698.34	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	80,523.86	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	303.23
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,922.87
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	2,968.48
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	18,823.99
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	58,129.38
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	6,975.53
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	558.31
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,540.41
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		93,222.20	93,222.20
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 16/10/2017			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	303.23	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,922.87	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,870.00
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	224.40
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	17.94
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	113.76
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,226.10	2,226.10
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 17/10/2017			