

# FIDEICOMISO GUATEFUTURO

## BALANCE GENERAL

Al 31 de Octubre de 2009

(Cifras en Quetzales)

	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	1,058,062.36		
BANCOS DEL PAIS		109,773.04	948,289.32
<b>INVERSIONES</b>	30,000,000.00		
EN TITULOS-VALORES PARA NEGOCIACION		30,000,000.00	0.00
(-) Estimacion por Valuacion		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	1,681,273.29		
CARTERA DE CREDITO		0.00	1,681,273.29
PRESTAMOS		0.00	0.00
<b>CUENTAS POR REALIZAR</b>	1,856,953.85		
(-) Estimacion por Valuacion		89,178.08	1,767,775.77
		0.00	0.00
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>34,596,289.50</b>		



**G&T CONTINENTAL**

(Expresado en Quetzales al Tipo de Cambio Referencia Q. 8.31300 X US\$ Dolar Americano)

# FIDEICOMISO GUATEFUTURO

BALANCE GENERAL

Al 31 de Octubre de 2009

(Cifras en Quetzales)

	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>PASIVO</b>			
CUENTAS POR PAGAR	33,926.16	9,172.57	24,753.59
CREDITOS DIFERIDOS	168,992.30	168,992.30	0.00
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>202,918.46</b>		
SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS CAPITAL CONTABLE	202,918.46		
<b>PATRIMONIO FIDEICOMETIDO</b>	<b>32,647,871.63</b>		
Patrimonio Fideicometido		30,026,630.13	
Devolucion de Patrimonio		-393,316.18	
Patrimonio Fideicomedito Cartera Credito Beca		423,715.00	
Desembolso Efectuados Credito Becas		-54,638.00	
Diferencial Cambiario		2,645,480.68	
Subtotal de Capital		32,647,871.63	
GANACIA POR APLICAR EN EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>1,745,499.41</b>		
PERDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,745,499.41	
<b>TOTAL DE CAPITAL CONTABLE</b>	<b>34,393,371.04</b>		
<b>TOTAL PASIVO y PATRIMONIO</b>	<b>34,596,289.50</b>		

**G&T CONTINENTAL**

(Expresado en Quetzales al Tipo de Cambio Referencia Q. 8.31300 X US\$ Dolar Americano)

6 Ave. 9-08, Zona 9 Plaza Continental, Guatemala Ciudad. Teléfono 2338-6801 [www.gytcontinental.com.gt](http://www.gytcontinental.com.gt)

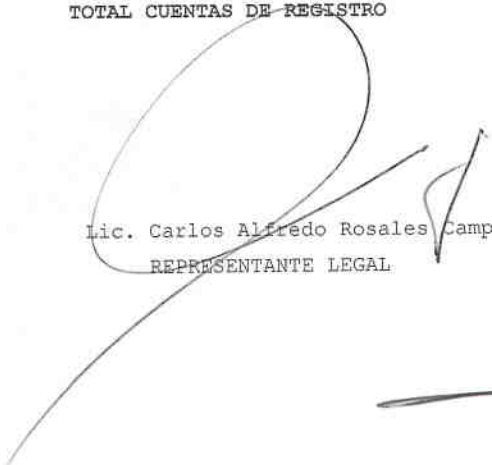
# FIDEICOMISO GUATEFUTURO

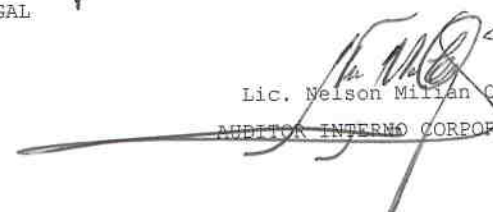
BALANCE GENERAL

Al 31 de Octubre de 2009


(Cifras en Quetzales)

	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
CUENTAS DE ORDEN			
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	32,053.62		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	32,053.62		
TOTAL CUENTAS DE REGISTRO			

  
Lic. Carlos Alfredo Rosales Campo  
REPRESENTANTE LEGAL

  
Lic. Nelson Millan Cruz  
AUDITOR INTERNO CORPORATIVO

  
Marco Antonio Samayoa Hernandez  
CONTADOR GENERAL

 G&T CONTINENTAL

(Expresado en Quetzales al Tipo de Cambio Referencia Q. 8.31300 X US\$ Dolar Americano)

6 Ave. 9-08, Zona 9 Plaza Continental, Guatemala Ciudad. | Teléfono 2338-6801 | [www.gytcontinental.com.gt](http://www.gytcontinental.com.gt)

FIDEICOMISO GUATEFUTURO  
ESTADO RESULTADO CONDENSADO

Del 05 de Febrero de 2009 Al 31 de Octubre de 2009  
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS POR COLOCACION</b>		1,854,588.07	.
PRODUCTOS FINANCIEROS	1,830,870.88		
PRODUCTOS POR OP. EN MONEDA EXT.	23,717.19		
<b>GASTOS POR CAPTACION</b>		-8,494.74	
GASTOS FINANCIEROS	0.00		
GASTOS POR OP. EN MONEDA EXTRANJERA	-8,494.74		
<b>MARGEN DE INVERSIONES</b>			1,846,093.33
<b>MARGEN DE SERVICIOS</b>			
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACION			
<b>PRODUCTOS</b>			
<b>GASTOS</b>			
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS</b>			0.00
<b>MARGEN OPERACIONAL AL BRUTO</b>			1,846,093.33
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			-526.79
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			1,845,566.54
<b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>			.
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00		
<b>GANANCIA (PERDIDA) BRUTA</b>			1,845,566.54
Impuesto sobre la Renta			-100,067.13
<b>GANANCIA (PERDIDA) NETA</b>			1,745,499.41

Guatemala 31 de Octubre de 2009

  
Marco Antonio Samayoa Hernandez  
CONTADOR

  
Lic. Carlos Alfredo Rosales Campo  
REPRESENTANTE O GERENTE

  
Lic. Nelson Milian Cruz  
AUDITOR

 **G&T CONTINENTAL**

(Expresado en Quetzales al Tipo de Cambio Referencia Q. 8.31300 X US\$ Dolar Americano)

6 AVE. 9-08, ZONA 9 PLAZA CONTINENTAL, GUATEMALA CIUDAD. TELEFONO 2338-6801 WWW.QYTCONTINENTAL.COM.GT

BALANCE DE SALDOS  
Al 31 de Octubre de 2009

CUENTA	DESCRIPCION	SALDO DEL MES		SALDO DEL EJERCICIO	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
1011030101	Bco. G&T Continental 1-37221-9		10,594.76	104,409.54	
1011030102	Banco Industrial Cta. 06-14786-8	50.88		5,363.50	
1016030101	Bco. G&T Conti. 158017480	22,281.90		114,073.05	
10160380	Diferencial Cambiario	160,324.14		834,216.27	
1021010201	Titulo-Valores Bco. Industrial 131618		0.00	12,000,000.00	
1021010202	Titulo-Valores Banco Industrial 501317.		0.00	3,000,000.00	
1021010203	Titulo-Valores Banco. G&T Cont. 127492		0.00	3,000,000.00	
1021010204	Titulo-Valores Banco G&T Cont. 127493		0.00	12,000,000.00	
10360101	Cartera de Credito Becas		931.56	206,705.42	
10360180	Diferencial Cambiario		6,828.35	1,474,567.87	
10410101	Intereses por cobrar	2,876.71		89,178.08	
10410102	Cuentas por Cobrar		2.67		0.00
10410103	IVA por Cobrar		63.21		0.00
10460101	Beneficiarios Credito-Becas	106,536.00		208,897.48	
10460103	Seguros sobre Beneficiario Credito-Becas		12.53	95.43	
10460104	Condonaciones		0.00	6,249.88	
10460180	Diferencial Cambiario	782,005.98		1,552,532.98	
30510101	ISR por Pagar ISR 5%		360.00		8,995.00
30510102	IVA por Pagar	927.38			177.57
30560101	Ingreso por Aplicar		0.00		3,037.50
30560180	Diferencial Cambiario		0.00		21,716.09
30810101	Intereses Percibidos no Devengados No. 501317	20,383.56			83,506.85
30810102	Intereses Percibidos no Devengados No. 127492	20,383.56			85,485.45
50110101	Patrimonio Fideicometido	77,437.82			30,026,630.13
50110102	Devolucion de Patrimonio		77,437.82	393,316.18	
50110103	Patrimonio Fideicomedito Cartera Credito Becas US\$		106,536.00		423,715.00
50110104	Desembolso Efectuados Credito Becas		0.00	54,638.00	
50110180	Diferencial Cambiario		782,097.82		2,645,480.68
60110101	Ints. Capitalizados 1-37221-9		13.47		168,316.06
60110102	Intereses Titulos-Valores Banco Industrial 131618		89,178.08		676,027.39
60110103	Intereses Titulos-Valores Bco. Indus. 501317		20,383.56		154,520.55
60110104	Intereses Titulos-Valores Bco. G&T Cont. 127492		20,383.56		154,514.55
60110105	Intereses Titulos-Valores Bco. G&T Cont. 127493		89,178.08		676,027.39
60110106	Ints. Capitalizados Cta. 06-14786-8 Bco. Indus.		50.88		1,464.94
603101	Intereses en Dolares 1-5801748-0		756.48		2,051.05
603102	Intereses Beneficiarios Credito Becas		1,479.78		10,687.76
60310901	Fluctuacion Tipo Cambio		1,378.70		10,977.46
60310999	Otros Fondos	0.26			0.92
702101	IPF Cta. 1-5801748-0	75.65		205.19	
702102	Fluctuacion Tipo de Cambio	4,970.01		6,533.96	
702103	Manejo de Cuentas Monetarias	10.00		34.73	
702109	Perdida Cambiario	408.48		1,720.86	
70310102	Papeleria Y Utiles		0.00	526.79	
799101	Impuesto sobre la Renta Regimen General	8,994.98		100,067.13	
801101	Intereses por Devengar Ben. Credito Beca	402.24		3,450.02	

BALANCE DE SALDOS  
Al 31 de Octubre de 2009

CUENTA	DESCRIPCION	SALDO DEL MES		SALDO DEL EJERCICIO	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
801102	Seguros por Cobrar Ben. Credito Beca	57.51		485.30	
801180	Diferencial Cambiario	3,362.12		28,118.30	
888888	CONTRA CUENTA DE ORDEN		3,821.87		32,053.62
		1,211,489.18	1,211,489.18	35,185,385.96	35,185,385.96

Lic. Carlos Alfredo Rosales Campo

Representante Legal

Lic. Nelson Millar Cruz

Auditor Interno Corporativo

Marco Enrique Samayoa Hernandez

Contador General