



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 mayo de 2018
(Cifras en Quetzales) Tipo de Cambio US\$. 1.00 * Q. 7.48595

ACTIVO	MONEDA EXTRANJERA		MONEDA NACIONAL		TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	MONEDA EXTRANJERA		MONEDA NACIONAL		TOTAL
CORRIENTE						CORRIENTE					
DISPONIBILIDADES					1,743,155.49	GASTOS POR PAGAR					40,229.00
Bancos M/N			208,009.56			ISR por pagar			29,302.56		
Bancos M/E	205,070.29		1,535,145.93			IVA por pagar			10,926.44		
CARTERA DE CRÉDITOS					25,957,697.49	SUMA DEL PASIVO					40,229.00
Vigente al día	3,436,958.08		25,728,896.33			PATRIMONIO NETO					52,338,319.64
Vigente en mora	28,184.07		210,984.53			Patrimonio fideicometido	910,179.52		37,221,531.99		
Vigente cobro jurídico	3,451.81		25,840.07			(-) Rebajas de patrimonio			(393,316.18)		
(-) Reserva para cuentas incobrables	(1,071.80)		(8,023.44)			(+) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores			14,197,875.94		
CUENTAS POR COBRAR					6,639,815.45	(-) Pérdidas por aplicar de ejercicios anteriores			(527,683.06)		
Intereses por cobrar			43,134.26			(+) Ganancia del ejercicio			1,839,910.95		
Seguros sobre beneficiarios credito beca	15,707.64		117,586.60								
Condonesiones	1,401,671.73		10,482,844.48								
(-) Estimación	(536,171.08)		(4,013,749.89)								
CARGOS DIFERIDOS					1,434.58						
Servicios pagados por anticipado			1,434.58								
INVERSIONES					18,036,445.63						
Inversiones en valores C.P.			18,036,445.63								
SUMA DEL ACTIVO					52,378,548.64	SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO					52,378,548.64

Guatemala, 07 de junio de 2018.

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de Orden 5,421,318.78
Contra cuenta (-) (5,421,318.78)
Total de Cuentas de Orden -

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

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

LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
CONTADOR
NIT: 718160-4

1/47

2/47


FIDEICOMISO GUATEFUTURO


Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de mayo de 2018

(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS		2,024,752.94
PRODUCTOS FINANCIEROS		
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	613.37	
Intereses títulos-valores Bco. industrial	233,450.67	
Intereses títulos-valores Bco. G&T Cont.	297,395.48	
Intereses beneficiarios creditos becas	576,007.82	
Mora beneficiarios creditos becas	1,640.49	
VARIACIONES Y GANANCIAS		
Variaciones tipo de cambio	628,155.16	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		
Otros	0.16	
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
Productos de ejercicios anteriores	287,489.79	
(-) GASTOS		30,165.36
VARIACIONES Y PERDIDAS		
Gastos de transferencia	2,435.70	
CUENTAS INCOBRABLES		
Cartera de créditos	8,023.44	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Otros	1.02	
Condonaciones	11,366.70	
Gastos generales	444.81	
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
Gastos de ejercicios anteriores	7,893.69	
GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO		1,994,587.58
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		154,676.63
Impuesto sobre la renta 10%	53,146.07	
Impuesto sobre la renta 7%	101,530.56	
GANANCIA DEL EJERCICIO		1,839,910.95

Guatemala, 07 de junio de 2018.


 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

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

BALANCE DE SALDOS

Al 31 de mayo de 2018

(Cifras en Quetzales)

Tipo de Cambio Q. 7.48595 X US\$ 1.00

3/47

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	163,488.32		95,115.91	50,594.67	208,009.56	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	230,314.33		56,195.42	81,439.46	205,070.29	
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,476,786.99		375,770.14	522,481.49	1,330,075.64	
102103.0201.01	TITULOS-VALORES BCO. G&T CONTINENTAL 3-1-50000002316-2	9,975,000.00				9,975,000.00	
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	3,379,907.45		157,315.31	100,264.68	3,436,958.08	
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	61,086.65		52,412.04	85,314.62	28,184.07	
103601.0101.0103	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	0.00		3,451.81		3,451.81	
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	22,063,826.21		1,626,354.08	1,193,053.32	22,497,126.97	
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	41,742.83		43,134.26	41,742.83	43,134.26	
104101.9902	INTERESES CERTIFICADO BANCO G&T	-				-	
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	9,153,109.11		185,386.44	145,443.84	9,193,051.71	
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	15,231.53		1,654.35	1,178.24	15,707.64	
104601.9902	CONDONACIONES	1,412,254.08		10,878.00	21,460.35	1,401,671.73	
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,525.90			91.32	1,434.58	
201603.01	ESPECIFICA		714.86		356.94		1,071.80
201603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,583.71		2,367.93		6,951.64
201604.0101	CONDONACIONES		555,037.06	18,865.98			536,171.08
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		3,558,925.38	121,180.41	39,833.84		3,477,578.81
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		33,479.34	33,601.67	29,424.89		29,302.56
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		16,992.53	17,247.67	11,181.58		10,926.44
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR		-	4,898.55	4,898.55		-
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		-	31,598.63	31,598.63		-
501101.0201.0101	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		30,026,630.13				30,026,630.13
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		14,197,875.94				14,197,875.94
512102	PERDIDAS POR APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES	527,683.06				527,683.06	
601101.0101.06	INTERESES CTA \$ 087-001399-2 BI		324.56		288.81		613.37
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		185,523.71		47,926.96		233,450.67
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		238,092.06		59,303.42		297,395.48
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		485,086.82	2,126.22	93,047.22		576,007.82
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		1,507.78		132.71		1,640.49
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO		292,029.50		336,125.66		628,155.16
607199.01	OTROS		287,489.79	287,489.63			0.16
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.16		287,489.63		287,489.79
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	2,324.50		111.20		2,435.70	
705102.01	CARTERA DE CREDITOS	5,298.58		2,724.86		8,023.44	
706103.0103	OTROS	0.55		0.47		1.02	
706199.17	CONDONACIONES	-		11,366.70		11,366.70	
706199.99	GASTOS GENERALES	353.49		91.32		444.81	
798101.01	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-		7,893.69		7,893.69	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	42,394.13		10,751.94		53,146.07	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	72,105.67		29,424.89		101,530.56	
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	222,263.64		8,372.58		230,636.22	
903602.01	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	15,256.14		665.27		15,921.41	
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,522,988.71		76,171.75		1,599,160.46	
913607.06	PCB 2013 POR DESEMBOLSAR	6,500.00				6,500.00	
913607.07	PCB 2014 POR DESEMBOLSAR	30,419.16			556.28	29,862.88	
913607.08	PCB 2015 POR DESEMBOLSAR	84,412.03			41,542.25	42,869.78	
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	49,970.99			13,796.48	36,174.51	
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	390,044.37		41,666.00	69,476.00	362,234.37	
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,599,382.15		306,106.29	807,529.29	3,097,959.15	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		5,921,237.19	932,900.30	432,981.89		5,421,318.78
SUMA TOTAL		63,000,432.38	63,000,432.38	4,552,923.78	4,552,923.78	62,927,481.98	62,927,481.98

Guatemala, 07 de junio de 2018.

LICDA. ELIZABETH ANDRADE CARRERA
Representante Legal
NIT. 1785939-6

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

4/47

Cuenta	Concepto de Operación	DEBE	HABER
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 01/05/2018			
101103.0102.02	ECO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	41,742.83	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	41,742.83
PAGO DE INTERESES S/INMERSION BI DE ABRIL 2018		41,742.83	41,742.83
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 01/05/2018			
706199.9901	GASTOS GENERALES	91.32	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	91.32
SERVICIO DE FACTURACIÓN ELECTRONICA MAYO 2018		91.32	91.32
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 01/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	3,291.88	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	21,107.70	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	361.89
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,320.46
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	2,421.03
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	15,523.77
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,088.51
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	370.62
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	42.27
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	271.03
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		24,399.58	24,399.58
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000004 FECHA: 01/05/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	361.89	.00
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	2,320.46	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,253.39
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	270.41
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	21.39
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	137.16
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,682.35	2,682.35
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000005 FECHA: 01/05/2018			
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 7%	122.33	.00
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	.00	122.33
AJUSTE A LA PROVISIÓN DE ISR DE LOS INGRESOS DE		122.33	122.33
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000006 FECHA: 01/05/2018			
607199.01	OTROS	287,489.63	.00
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	.00	287,489.63
RECLASIFICACION ENTRE CUENTAS DE PRODUCTO POR		287,489.63	287,489.63
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 02/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,820.42	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	11,677.76	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	676.81
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,341.65
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	785.73

5/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,040.36
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	102.53
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	657.72
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,481.79
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	6.42
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	178.58
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	30.56
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	196.03
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		13,498.18	13,498.18
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 02/05/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	676.81	.00
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	4,341.65	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	4,214.03
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	505.68
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	40.29
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	258.46
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		5,018.46	5,018.46
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 02/05/2018			
104601.9902	CONDONACIONES	10,878.00	.00
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	69,780.96	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	10,878.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	69,780.96
CONDONACIÓN EFECTUADA SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		80,658.96	80,658.96
TIPO: 002 N°. DE POLIZA 000000000205 FECHA: 03/05/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	2,047.12	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	2,047.12
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	13,128.71	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	13,128.71
STA-RESIAMCS GUATE-FUTURO		15,175.83	15,175.83
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 03/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,139.53	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	13,721.36	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	1,588.72
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	10,188.87
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	260.22
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,668.86
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,630.52
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	.13
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	195.68
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	44.23
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	283.66
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		15,860.89	15,860.89
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 03/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	12,515.00

6/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	80,261.95
704199.01	GASIOS DE TRANSFERENCIA	111.20	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	12,500.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	80,165.75	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	92,665.75	.00
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	12,500.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	80,165.75
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PCB2017, REF 149/2018		185,442.70	185,442.70
<hr/>			
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 03/05/2018			
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	41,666.00	.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	267,214.89	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	.00	308,880.89
REGISTRO DEL MONIO AUTORIZADO A LOS BENEFICIARIOS		308,880.89	308,880.89
<hr/>			
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 04/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	3,553.31	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	22,795.51	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	192.94
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,237.77
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	2,701.69
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	17,332.12
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,836.75
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	460.41
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	79.18
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	507.96
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		26,348.82	26,348.82
<hr/>			
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 04/05/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	192.94	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,237.77	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,204.98
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	144.60
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	10.94
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	70.19
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,430.71	1,430.71
<hr/>			
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 04/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	8,352.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	53,580.50
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	8,352.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	53,580.50	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	61,932.50	.00
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	8,352.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	53,580.50
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PCB2016, REF 141/2018		123,865.00	123,865.00
<hr/>			
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000004 FECHA: 04/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	55,256.00

7/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	354,483.26
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	55,256.00	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	354,483.26	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	409,739.26	.00
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	55,256.00
913607.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	354,483.26
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PCB2017, REF 142/2018		819,478.52	819,478.52
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000005 FECHA: 04/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	1,720.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	11,034.30
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	1,720.00	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	11,034.30	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	12,754.30	.00
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	1,720.00
913607.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	11,034.30
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PCB2017, REF 143/2018		25,508.60	25,508.60
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000006 FECHA: 04/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	1,360.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,724.79
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	1,360.00	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	8,724.79	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	10,084.79	.00
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	1,360.00
913607.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,724.79
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PCB2016, REF 148/2018		20,169.58	20,169.58
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000007 FECHA: 04/05/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	257.09	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	1,649.20	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	2,126.22	.00
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	255.14	.00
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	22.60	.00
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	144.97	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	600.85
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,854.37
REVERSIÓN DE PAGO POR CHEQUE SIN FONDOS.		4,455.22	4,455.22
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 05/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	603.17	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	3,869.51	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	278.99
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,789.80
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	257.09
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,649.31
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	400.82
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	48.10
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.55
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	42.02

8/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNIO.		4,472.68	4,472.68
TIPO: 001 N ^o . DE POLIZA 00000000002 FECHA: 05/05/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	278.99	.00
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	1,789.80	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,740.88
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	208.90
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.05
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	102.96
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		2,068.79	2,068.79
TIPO: 002 N ^o . DE POLIZA 00000000203 FECHA: 06/05/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENTIE AL DIA	36,891.74	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENTIE EN MORA	.00	36,891.74
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	236,671.21	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	236,671.21
SIA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		273,562.95	273,562.95
TIPO: 001 N ^o . DE POLIZA 00000000001 FECHA: 06/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	3,097.87	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	19,873.73	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	295.73
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,897.19
103601.0101.010	CARRERA VIGENTIE AL DIA	.00	1,055.59
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,771.92
103601.0101.010	CARRERA VIGENTIE EN MORA	.00	1,211.67
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,773.21
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,220.69
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	59.85
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	393.66
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	39.39
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	252.70
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNIO.		22,971.60	22,971.60
TIPO: 001 N ^o . DE POLIZA 00000000002 FECHA: 06/05/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	295.73	.00
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	1,897.19	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,843.03
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	221.16
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	17.36
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	111.37
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,192.92	2,192.92
TIPO: 002 N ^o . DE POLIZA 00000000207 FECHA: 07/05/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENTIE AL DIA	.00	52,412.04
103601.0101.010	CARRERA VIGENTIE EN MORA	52,412.04	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	336,275.65
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	336,275.65	.00
SIA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		388,687.69	388,687.69

9/47

Cuenta	Concepto de Operación	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 07/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	11.54	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	74.07	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	11.54
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	74.07
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		85.61	85.61
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 08/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	580.24	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	3,724.13	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	443.75
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,848.10
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	842.11
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	101.05
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	9.35
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	60.01
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		4,304.37	4,304.37
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 09/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	283.41	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	1,819.78	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	250.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,605.26
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	183.40
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	22.01
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	5.73
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	36.79
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,103.19	2,103.19
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 10/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	760.53	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	4,886.42	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	117.56
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	755.33
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	505.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,244.64
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	825.11
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	99.01
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	13.51
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	86.79
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		5,646.95	5,646.95
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 10/05/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	117.56	.00
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	755.33	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	734.54
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	88.15
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.76
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	43.44
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		872.89	872.89

10/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 N ^o . DE FOLIZA 00000000003 FECHA: 10/05/2018			
104601.9902	CONDONACIONES	.00	1,806.54
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	11,607.06
201604.0101	CONDONACIONES	743.42	.00
201604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	4,776.49	.00
798101.01	CASOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,893.69	.00
REGULARIZACION DE CONDONACIONES POR ENIRECA DE		13,413.60	13,413.60
TIPO: 002 N ^o . DE FOLIZA 00000000203 FECHA: 11/05/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	10,250.19	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	10,250.19
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	65,838.51	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	65,838.51
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		76,088.70	76,088.70
TIPO: 001 N ^o . DE FOLIZA 00000000001 FECHA: 11/05/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,455.01	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	9,345.75	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	122.54
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	787.09
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	959.32
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,161.86
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	250.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,605.79
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	726.94
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	5.70
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	87.91
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	12.61
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	81.00
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		10,800.76	10,800.76
TIPO: 001 N ^o . DE FOLIZA 00000000002 FECHA: 11/05/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	122.54	.00
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	787.09	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	765.91
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	91.91
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.98
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	44.83
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		909.63	909.63
TIPO: 001 N ^o . DE FOLIZA 00000000003 FECHA: 11/05/2018			
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	33,601.67	.00
101103.0102.02	BDO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	33,601.67
PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE A ABRIL DE 2018		33,601.67	33,601.67
TIPO: 001 N ^o . DE FOLIZA 00000000004 FECHA: 11/05/2018			
104601.9902	CONDONACIONES	.00	19,653.81
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	126,239.37
201604.0101	CONDONACIONES	18,122.56	.00