

1/17

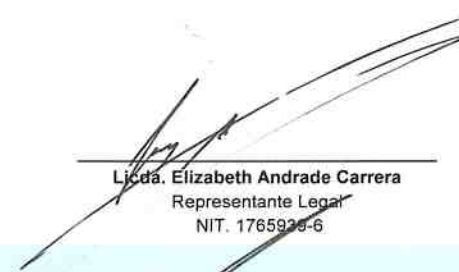
### FIDEICOMISO GUADEFUTURO


Estado de Resultados del 01 de enero al 30 de septiembre de 2018

(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS</b>		<b>4,185,384.22</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	3,340.39	
Intereses títulos-valores Bco. industrial	422,066.43	
Intereses títulos-valores Bco. G&T Cont.	530,783.14	
Intereses beneficiarios creditos becas	1,134,960.91	
Mora beneficiarios creditos becas	2,933.14	
<b>VARIACIONES Y GANANCIAS</b>		
Variaciones tipo de cambio	1,667,990.06	
<b>PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS</b>		
Otros	1.04	
<b>PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
Productos de ejercicios anteriores	<u>423,309.11</u>	
<b>(-) GASTOS</b>		<b>175,705.97</b>
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>		
Otros gastos	100.00	
<b>VARIACIONES Y PERDIDAS</b>		
Variaciones tipo de cambio	38,830.00	
Gastos de transferencia	3,123.03	
<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>		
Cartera de créditos	23,059.97	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
Otros	1.89	
Condonaciones	101,893.20	
Gastos generales	804.19	
<b>GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
Gastos de ejercicios anteriores	<u>7,893.69</u>	
<b>GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO</b>		<b>4,009,678.25</b>
<b>(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>316,262.71</b>
Impuesto sobre la renta 10%	95,619.09	
Impuesto sobre la renta 7%	<u>220,643.62</u>	
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>3,693,415.54</u></b>

Guatemala, 05 de octubre de 2018.

  
 Licda. Elizabeth Andrade Carrera  
 Representante Legal  
 NIT. 1765929-6

  
 Lic. Luis Wilfredo Recinos Magaña  
 Contador  
 NIT. 718160-4

  
 LIC. LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA  
 CONTADOR  
 NIT: 718160-4

F-128 70,000 12/12/17 CP 2288



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**

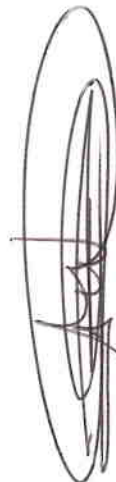
**FIDEICOMISO GUATEFUTURO**  
Balance General al 30 de septiembre de 2018  
( Cifras en Quetzales )

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>CORRIENTE</b>				<b>CORRIENTE</b>			
DISPONIBILIDADES	3,072,140.37	433,224.46	2,638,915.91	GASTOS POR PAGAR	70,691.89	54,282.01	
Bancos				ISR por pagar		16,409.88	
CARTERA DE CRÉDITOS	23,943,506.90		23,357,202.67	IVA por pagar	70,691.89		
Vigente al día			609,364.19	<b>SUMA DEL PASIVO</b>			
Vigente en mora			(23,059.96)	<b>PATRIMONIO</b>	36,828,215.81		
( - ) Reserva para cuentas incobrables				Patrimonio fideicometido			7,194,901.86
CUENTAS POR COBRAR	9,209,348.02	41,742.83	7.70	( - ) Devolución de patrimonio			
Intereses por cobrar				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	13,670,192.88	14,197,875.94	
Cuentas por liquidar				( + ) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores		(527,683.06)	
Seguros sobre beneficiarios credito beca				( - ) Pérdidas por aplicar de ejercicios anteriores			
Condonaciones				<b>RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	3,693,415.54	3,693,415.54	
( - ) Estimación				( + ) Ganancia del ejercicio			
CARGOS DIFERIDOS	1,075.20	1,075.20		<b>SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	54,191,824.23		
Servicios pagados por anticipado							
INVERSIONES	18,036,445.63	18,036,445.63		<b>SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	54,262,516.12		
Inversiones en valores							
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>54,262,516.12</b>						

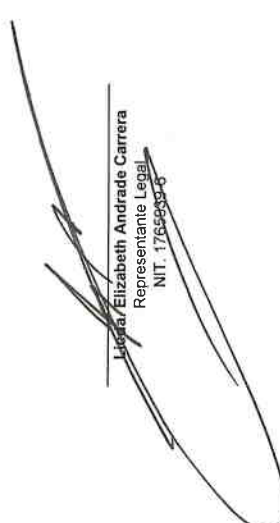
Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.0206 por US\$.1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30/09/2018.  
Guatemala, 05 de octubre de 2018.

**CUENTAS DE ORDEN**

Cuentas de Orden 6,288,572.95  
Suma 6,288,572.95



Lic. Luis Wilfredo Recinos Magaña  
Contador  
NIT: 718160-4



Lidia/Elizabeth Andrade Carrera  
Representante Legal  
NIT. 176599-8

**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 30 de septiembre de 2018

(Cifras en Quetzales)

Tipo de Cambio Q. 7.70206 X US\$ 1.00

3147

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	407,545.72		94,760.63	69,081.89	433,224.46	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	424,070.48		80,598.59	162,044.38	342,624.69	
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,782,979.48		1,000,838.53	1,487,526.79	2,296,291.22	
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	3,000,287.38		255,338.27	223,034.02	3,032,591.63	
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	44,463.15		137,054.98	102,401.09	79,117.04	
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	19,981,297.14		3,034,709.06	2,161,148.01	20,854,858.19	
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	43,134.26		41,742.83	43,134.26	41,742.83	
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,669,889.99		466,084.11	319,809.28	10,816,164.82	
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	15,830.07		1,337.36	1,473.53	15,693.90	
104601.9902	CONDONACIONES	1,610,048.02		34,665.50	46,550.66	1,598,162.86	
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	-		6.70		6.70	
104602.9901	OTRAS	-		1.00		1.00	
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,163.57			88.37	1,075.20	
201603.01	ESPECIFICA		6,142.76	3,148.76			2,994.00
201603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		40,312.10	21,103.18	857.04		20,065.96
201604.0101	CONDONACIONES		458,750.10	35,171.98			423,578.12
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		3,010,565.88	234,228.15	62,508.24		2,838,845.97
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		45,075.89	45,075.89	54,282.01		54,282.01
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		24,005.65	24,259.91	16,664.14		16,409.88
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR		-	6,065.18	6,065.18		-
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		-	40,315.81	40,315.81		-
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 B)		2,419.45		920.94		3,340.39
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		375,685.51		46,380.92		422,066.43
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		473,392.73		57,390.41		530,783.14
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		998,605.94	2,050.13	138,405.10		1,134,960.91
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		2,539.31	68.96	462.79		2,933.14
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO		1,020,710.18		647,279.88		1,667,990.06
607199.01	OTROS		1.04				1.04
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		423,309.11				423,309.11
702101.99	OTROS GASTOS	75.00		25.00		100.00	
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	38,830.00				38,830.00	
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	2,549.02		574.01		3,123.03	
705102.01	CARTERA DE CREDITOS	46,454.87			23,394.90	23,059.97	
706103.0103	OTROS	1.52		0.37		1.89	
706199.17	CONDONACIONES	14,738.08		87,155.12		101,893.20	
706199.99	GASTOS GENERALES	715.82		88.37		804.19	
798101.01	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,893.69				7,893.69	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	85,149.84		10,469.25		95,619.09	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	166,361.61		54,282.01		220,643.62	
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	232,141.70			3,292.57	228,849.13	
903602.01	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	16,022.28			352.10	15,670.18	
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,628,586.05		34,623.84	24,426.80	1,638,783.09	
913607.06	PCB 2013 POR DESEMBOLSAR	6,500.00				6,500.00	
913607.07	PCB 2014 POR DESEMBOLSAR	29,862.88				29,862.88	
913607.08	PCB 2015 POR DESEMBOLSAR	42,869.78				42,869.78	
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	30,101.51				30,101.51	
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	318,081.37			85,632.50	232,448.87	
913607.11	PCB 2018 POR DESEMBOLSAR	-		304,031.00	73,854.00	230,177.00	
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,804,931.58		2,090,095.38	1,061,716.45	3,833,310.51	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		5,109,097.15	1,249,274.42	2,428,750.22		6,288,572.95
<b>SUMA TOTAL</b>		<b>63,410,020.73</b>	<b>63,410,020.73</b>	<b>9,389,244.28</b>	<b>9,389,244.28</b>	<b>65,249,541.04</b>	<b>65,249,541.04</b>

Guatemala, 05 de octubre de 2018.

Lidia 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

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/09/2018			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	43,134.26	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	43,134.26
PAGO DE INTERESES S/INVERSION BI DE AGOSTO 2018		43,134.26	43,134.26
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/09/2018			
706199.9901	GASTOS GENERALES	88.37	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	88.37
SERVICIO FACTURACIÓN GUATEFACTURAS SEPTIEMBRE 2018		88.37	88.37
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	7,353.99	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	48,260.85	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	862.66
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,661.24
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	2,682.62
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	17,604.80
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	1,923.26
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	12,621.47
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	11,840.10
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	211.21
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,446.16
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	100.67
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	660.65
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		55,614.84	55,614.84
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 01/09/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	862.66	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,661.24	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	5,484.73
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	658.17
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	50.38
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	330.62
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		6,523.90	6,523.90
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,577.72	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,353.85	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	222.87
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,462.59
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,138.64
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,472.37
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,294.14
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	155.30
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	24.55
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	161.11
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		11,931.57	11,931.57
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 02/09/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	222.87	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,462.59	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,417.30
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	170.08
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	12.97



Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	85.11
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		1,685.46	1,685.46
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 03/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,323.71	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,698.76	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	59.77
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	392.78
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,098.63
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,219.65
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,006.33
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	120.76
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.45
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	108.10
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		10,022.47	10,022.47
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 03/09/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	59.77	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	392.78	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	381.55
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	45.79
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	3.33
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	21.88
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		452.55	452.55
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 04/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	2,469.27	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	16,267.33	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	68.31
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	450.02
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	2,121.29
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	13,974.87
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,712.56
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	205.51
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	26.89
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	177.15
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		18,736.60	18,736.60
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 04/09/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	68.31	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	450.02	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	436.04
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	52.32
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	3.95
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	26.02
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		518.33	518.33
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 04/09/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	312.50	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,050.79	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	252.88	.00
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	30.34	.00
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	3.33	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	21.85	.00

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	.00	353.28
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,318.41
REVERSION POR CHEQUE RECHAZADO PCB201211.		2,671.69	2,671.69
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 05/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	4,373.43	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	28,817.06	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	345.81
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,278.58
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	3,039.99
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	20,030.86
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	6,237.11
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	748.45
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	67.16
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	442.53
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		33,190.49	33,190.49
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 05/09/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	345.81	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,278.58	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,211.35
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	265.36
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	19.46
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	128.22
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		2,624.39	2,624.39
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 06/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,540.74	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,175.00	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	288.43
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,904.78
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,026.60
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,779.64
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,353.17
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	162.38
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	26.40
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	174.34
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		11,715.74	11,715.74
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 06/09/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	288.43	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,904.78	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,843.96
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	221.28
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.83
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	111.14
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		2,193.21	2,193.21
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 07/09/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	113,123.21	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	749,043.07	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	113,123.21
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	749,043.07
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		862,166.28	862,166.28

7/47

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 07/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,871.79	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	12,394.02	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	122.54
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	811.40
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,494.23
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,894.01
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,519.20
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	183.59
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	10.75
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	30.19
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	199.90
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		14,265.81	14,265.81
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 07/09/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	122.54	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	811.40	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	786.38
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	94.36
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.98
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	46.22
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		933.94	933.94
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 08/09/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	25,325.33	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	167,691.17	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	25,325.33
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	167,691.17
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		193,016.50	193,016.50
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 08/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,376.19	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	9,112.41	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	279.89
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,853.29
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	251.81
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,667.35
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	600.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,972.89
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,569.82
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	189.59
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	10.07
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	12.32
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	81.57
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		10,488.60	10,488.60
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 08/09/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	279.89	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,853.29	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,776.14
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	213.14
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	18.88
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	125.02
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		2,133.18	2,133.18

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 09/09/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	33,011.45	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	218,584.66	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	33,011.45
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	218,584.66
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		251,596.11	251,596.11
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 09/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	2,809.16	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	18,600.80	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	814.74
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,394.78
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	1,397.63
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,254.38
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,754.26
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	452.58
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	17.21
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	42.56
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	281.82
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		21,409.96	21,409.96
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 10/09/2018			
104601.9902	CONDONACIONES	13,431.50	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	89,148.89	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	13,431.50
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	89,148.89
CONDONACION EFECTUADA SEGUN DETALLE ADJUNTO.		102,580.39	102,580.39
CONDONACION SEGUN REF. 452/2018 DEL 50%			
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 000000000205 FECHA: 11/09/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	24,512.81	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	162,966.55	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	24,512.81
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	162,966.55
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		187,479.36	187,479.36
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 11/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	2,642.48	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	17,567.79	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	385.21
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,560.96
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,484.40
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,868.62
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	312.33
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,076.44
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,839.95
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	11.13
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	342.13
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	43.03
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	286.07
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		20,210.27	20,210.27
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 11/09/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	385.21	.00



Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,560.96	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,477.13
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	297.26
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	22.46
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	149.32
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		2,946.17	2,946.17
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 11/09/2018			
104601.9902	CONDONACIONES	11,548.00	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	76,773.64	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	11,548.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	76,773.64
CONDONACION EFECTUADA SEGUN DETALLE ADJUNTO.		88,321.64	88,321.64
CONDONACION SEGUN REF. 451/2018 DEL 50%			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 12/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	962.63	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,405.01	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	189.72
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,262.33
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	644.30
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,286.95
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	733.66
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	68.96
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	96.31
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	11.16
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	74.25
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		7,367.64	7,367.64
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 12/09/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	189.72	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,262.33	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,221.45
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	146.57
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	10.98
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	73.05
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,452.05	1,452.05
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 12/09/2018			
101603.0102.02	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-002243-1	61,637.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	410,111.64	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	.00	61,637.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	410,111.64
TRASLADO ENTRE CUENTAS DEL FIDEICOMISO PARA CUBRIR TRANSFERENCIA INTERNACIONAL POR PAGO DE MATRICULA SEPTIEMBRE 2018.		471,748.64	471,748.64
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 12/09/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	15,382.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	102,346.60	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	114.80	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN FOR CONTRA	117,728.60	.00
101603.0102.02	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-002243-1	.00	15,397.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	102,446.40

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	15,382.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	102,346.60
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PBC2017, REF 462/2018		235,572.00	235,572.00
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000005 FECHA: 12/09/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	12,500.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	83,170.75	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	114.80	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	95,670.75	.00
101603.0102.02	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-002243-1	.00	12,515.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	83,270.55
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	12,500.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	83,170.75
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PBC2017, REF 463/2018		191,456.30	191,456.30
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000006 FECHA: 12/09/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	21,180.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	140,924.52	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	229.61	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	162,104.52	.00
101603.0102.02	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-002243-1	.00	21,210.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	141,124.13
913607.11	PCB 2018 POR DESEMBOLSAR	.00	21,180.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	140,924.52
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PBC2018, REF 464/2018		324,438.65	324,438.65
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000007 FECHA: 12/09/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	12,500.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	83,170.75	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	114.80	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	95,670.75	.00
101603.0102.02	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-002243-1	.00	12,515.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	83,270.55
913607.11	PCB 2018 POR DESEMBOLSAR	.00	12,500.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	83,170.75
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PBC2018, REF 465/2018		191,456.30	191,456.30
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000008 FECHA: 12/09/2018			
913607.11	PCB 2018 POR DESEMBOLSAR	75,000.00	.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	499,024.50	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	.00	574,024.50
REGISTRO DEL MONTO AUTORIZADO A LOS BENEFICIARIOS PCB2018		574,024.50	574,024.50
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000205 FECHA: 13/09/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	10,117.62	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	10,117.62
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	67,328.21	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	67,328.21
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		77,445.83	77,445.83
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 13/09/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	3,232.13	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	21,508.37	.00