

**FIDEICOMISO GUATEFUTURO**

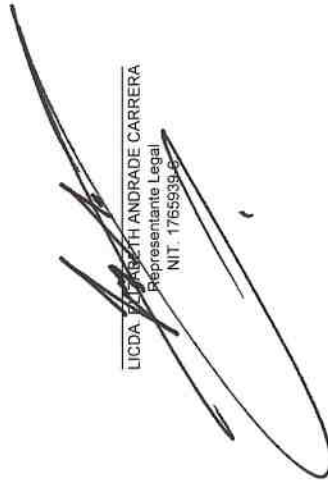
Balance General al 31 de marzo de 2018  
( Cifras en Quetzales ) Tipo de Cambio US\$ 1.00 \* Q 7.39919

ACTIVO	MONEDA EXTRANJERA		TOTAL	MONEDA NACIONAL		TOTAL
	EXTRANJERA	NACIONAL		EXTRANJERA	NACIONAL	
<b>CORRIENTE</b>						
DISPONIBILIDADES			612,305.15			
Bancos MIN		83,724.70				
Bancos MIE	71,437.61	528,580.45				
CARTERA DE CRÉDITOS			26,404,847.31			
Vigente al día	3,535,192.64	26,157,562.02				
Vigente en mora	34,130.14	252,535.38				
Vigente cobro jurídico	5,498.75	40,686.30				
( - ) Reserva para cuentas incobrables	(6,208.30)	(45,936.39)				
CUENTAS POR COBRAR			6,247,473.22			
Intereses por cobrar		52,342.62				
Seguros sobre beneficiarios credito beca	15,136.75	111,999.68				
Condonaciones	1,446,774.29	10,704,957.85				
( - ) Estimación	(624,639.58)	(4,621,826.93)				
CARGOS DIFERIDOS			1,614.27			
Servicios pagados por anticipado		1,614.27				
INVERSIONES			18,036,445.63			
Inversiones en valores C.P.		18,036,445.63				
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>			<b>51,302,685.58</b>			
<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>						
<b>CORRIENTE</b>						
GASTOS POR PAGAR						
ISR por pagar		12,597.37				
IVA por pagar		11,632.77				
<b>SUMA DEL PASIVO</b>			<b>24,230.14</b>			
<b>PATRIMONIO NETO</b>						
Patrimonio fideicometido						
( - ) Rebajas de patrimonio						
( + ) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores						
( - ) Pérdidas por aplicar de ejercicios anteriores						
( + ) Ganancia del ejercicio						
<b>SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>			<b>51,302,685.58</b>			

Guatemala, 05 de abril de 2018.

**CUENTAS DE ORDEN**

Cuentas de Orden 5,901,512.55  
Contra cuenta (-) (5,901,512.55)  
Total de Cuentas de Orden -

  
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**

1/51



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



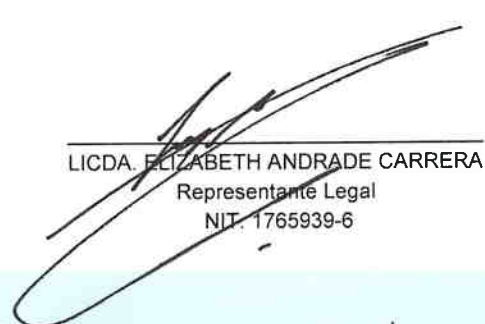
**BANCO INDUSTRIAL**  
Siempre de tu lado

### FIDEICOMISO GUATEFUTURO

Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de marzo 2018  
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS</b>		<b>897,533.21</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	169.94	
Intereses títulos-valores Bco. industrial	139,142.79	
Intereses títulos-valores Bco. G&T Cont.	180,701.65	
Intereses beneficiarios creditos becas	344,359.86	
Mora beneficiarios creditos becas	630.02	
<b>VARIACIONES Y GANANCIAS</b>		
Variaciones tipo de cambio	232,528.63	
<b>PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS</b>		
Otros	0.16	
<b>PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
Productos de ejercicios anteriores	<u>0.16</u>	
<b>(-) GASTOS</b>		<b>46,858.62</b>
<b>VARIACIONES Y PERDIDAS</b>		
Gastos de transferencia	2,324.50	
<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>		
Cartera de créditos	44,268.68	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
Otros	0.32	
Gastos generales	<u>265.12</u>	
<b>GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO</b>		<b>850,674.59</b>
<b>(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>70,627.84</b>
Impuesto sobre la renta 10%	32,001.51	
Impuesto sobre la renta 7%	<u>38,626.33</u>	
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b><u><u>780,046.75</u></u></b>

Guatemala, 06 de abril 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 ó 1737  
 Centro Bi: (502) 1717  
 SWIFT: INDLGTGC  
 www.bi.com.gt



**BANCO INDUSTRIAL**  
**Siempre de tu lado**

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

BALANCE DE SALDOS

Al 31 de marzo de 2018

(Cifras en Quetzales)

Tipo de Cambio Q. 7.39919 X US\$ 1.00

3/51

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	321,386.29		778,724.50	1,016,386.09	83,724.70	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	143,443.42		209,823.18	281,828.99	71,437.61	
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	914,820.45		1,343,831.27	1,801,508.88	457,142.84	
102103.0201.01	TITULOS-VALORES BCO. G&T CONTINENTAL 3-1-50000002316-2	10,670,000.00			695,000.00	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	3,315,355.63		350,473.05	130,636.04	3,535,192.64	
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	34,730.99		45,924.41	46,525.26	34,130.14	
103601.0101.0103	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	36,385.46			30,886.71	5,498.75	
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	21,597,462.73		2,608,216.82	1,329,717.38	22,875,962.17	
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	38,959.97		43,134.26	38,959.97	43,134.26	
104101.9902	INTERESES CERTIFICADO BANCO G&T			9,208.36		9,208.36	
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	9,122,109.42		240,618.56	7,681.49	9,355,046.49	
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	14,728.20		1,609.95	1,201.40	15,136.75	
104601.9902	CONDONACIONES	1,415,614.30		31,159.99		1,446,774.29	
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,705.59			91.32	1,614.27	
201603.01	ESPECIFICA		35,041.87	28,833.57			6,208.30
201603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		223,481.98	184,511.49	757.60		39,728.09
201604.0101	CONDONACIONES		624,639.58				624,639.58
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		3,983,682.64		13,504.71		3,997,187.35
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		14,460.19	14,460.19	12,597.37		12,597.37
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		12,884.15	12,884.15	11,632.77		11,632.77
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR			4,561.84	4,561.84		
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			30,596.09	30,596.09		
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		76.12		93.82		169.94
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		91,215.82		47,926.97		139,142.79
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		120,731.78		59,969.87		180,701.65
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		247,649.72		96,710.14		344,359.86
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		400.26		229.76		630.02
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO		140,934.88		91,593.75		232,528.63
607199.01	OTROS		0.01		0.15		0.16
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.16				0.16
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	440.54		1,883.96		2,324.50	
705102.01	CARTERA DE CREDITOS	257,613.74			213,345.06	44,268.68	
706103.0103	OTROS	0.32				0.32	
706199.99	GASTOS GENERALES	173.80		91.32		265.12	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	21,202.41		10,799.10		32,001.51	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	26,028.96		12,597.37		38,626.33	
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	213,702.14		7,348.69		221,050.83	
903602.01	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	14,727.28		464.34		15,191.62	
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,456,824.62		54,935.70		1,511,760.32	
913607.06	PCB 2013 POR DESEMBOLSAR	6,500.00				6,500.00	
913607.07	PCB 2014 POR DESEMBOLSAR	30,419.16				30,419.16	
913607.08	PCB 2015 POR DESEMBOLSAR	84,412.03				84,412.03	
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	73,296.99		15,940.00	39,266.00	49,970.99	
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	599,644.29		46,705.00	256,304.92	390,044.37	
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,065,528.28		414,740.85	1,888,105.90	3,592,163.23	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		7,545,054.79	2,065,954.50	422,412.26		5,901,512.55
	<b>SUMA TOTAL</b>	<b>64,459,661.88</b>	<b>64,459,661.88</b>	<b>8,570,032.51</b>	<b>8,570,032.51</b>	<b>62,910,447.15</b>	<b>62,910,447.15</b>

Guatemala, 06 de abril 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 ó 1737  
 Centro Bi: (502) 1717  
 SWIFT: INDLGTGC  
 www.bi.com.gt



4/51

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 01/03/2018</b>			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	1,693.20	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,796.71	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE COBO JURIDICO	.00	1,693.20
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	10,796.71
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		12,489.91	12,489.91
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/03/2018</b>			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	38,959.98	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	38,959.97
601101.0201.020	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL	.00	.01
PAGO DE INTERESES S/INVERSION BI DE FEBRERO 2018		38,959.98	38,959.98
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/03/2018</b>			
706199.9901	CASIOS GENERALES	91.32	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	91.32
SERVICIO DE FACTURACION ELECTRONICA MARZO 2018		91.32	91.32
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/03/2018</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	900.87	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,744.41	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	278.99
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,778.98
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	257.09
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,639.34
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE COBO JURIDICO	.00	268.18
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,710.05
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	494.22
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	63.29
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	66.91
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	11.96
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	76.27
PAGOS EFECUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		6,645.28	6,645.28
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 01/03/2018</b>			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	278.99	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,778.98	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,731.77
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	207.81
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.05
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	102.34
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,057.97	2,057.97
<b>TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 02/03/2018</b>			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	4,093.34	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	4,093.34
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	26,108.35	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	26,108.35
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		30,201.69	30,201.69

5/51

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/03/2018</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,286.40	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	14,583.23	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	307.18
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,959.27
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	1,140.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,271.21
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	416.88
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,658.96
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,446.88
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	18.64
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	295.86
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	48.08
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	306.67
PAGOS EFECUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		16,869.63	16,869.63
<b>TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 02/03/2018</b>			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	307.18	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,959.27	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,903.53
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	228.42
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	18.23
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	116.27
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,266.45	2,266.45
<b>TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 05/03/2018</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	3,630.49	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	23,152.47	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	472.01
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,010.12
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	2,477.07
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	15,796.85
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	193.19
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,232.02
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,916.45
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3.29
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	350.37
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	44.95
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	286.64
PAGOS EFECUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		26,782.96	26,782.96
<b>TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 05/03/2018</b>			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	472.01	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,010.12	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,927.45
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	351.29
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	27.57
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	175.82
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		3,482.13	3,482.13

6/51

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001</b> N°. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 05/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	39,681.77	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	254,360.15	.00
101103.0102.02	ECO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	294,041.92
TRASLADO DE FONDOS SEGÚN INSTRUCCIONES RECIBIDAS		294,041.92	294,041.92
<b>TIPO: 001</b> N°. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 06/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,263.24	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	8,057.79	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	250.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,594.67
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	922.38
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,883.56
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	507.88
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	37.03
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	65.38
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	8.15
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	51.98
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		9,321.03	9,321.03
<b>TIPO: 001</b> N°. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 06/03/2018			
101103.0102.02	ECO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	695,000.00	.00
102103.0201.01	TITULOS-VALORES ECO. G&T CONTINENTAL 3-1-50000002316-2	.00	695,000.00
DESINVERSIÓN EN CDP NO. 346342 DE BANCO G&T		695,000.00	695,000.00
<b>TIPO: 002</b> N°. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 07/03/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	44,231.21
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	44,231.21	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	282,196.01
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	282,196.01	.00
SIA-PRESTAVOS GUATE-FUTURO		326,427.22	326,427.22
<b>TIPO: 001</b> N°. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 07/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,933.00	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	12,332.58	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	1,219.53
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,780.63
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	288.98
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,843.70
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,540.90
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	5.67
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	305.59
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	38.02
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	242.56
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		14,265.58	14,265.58
<b>TIPO: 001</b> N°. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 07/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	93,792.17	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	601,207.81	.00

7/51

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
101103.0102.02	BDO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	694,999.98
TRASLADO DE FONDOS SEGÚN INSTRUCCIONES RECIBIDAS		694,999.98	694,999.98
TIPO: 002 N. DE POLIZA 00000000201 FECHA: 08/03/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	4,226.80	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	4,226.80
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	26,967.07	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	26,967.07
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		31,193.87	31,193.87
TIPO: 001 N. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 08/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	655.30	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	4,184.31	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	562.67
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,592.84
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	429.80
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3.56
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	52.01
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	26.91
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	171.82
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		4,839.61	4,839.61
TIPO: 001 N. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 08/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	46,775.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	298,674.28
704199.01	CASIOS DE TRANSFERENCIA	443.12	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	46,715.00	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	298,291.16	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	345,006.16	.00
913607.10	FCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	46,715.00
913607.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	298,291.16
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE FCB2017, REF 74/2018		690,455.44	690,455.44
TIPO: 001 N. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 08/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	31,346.92
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	200,160.74
704199.01	CASIOS DE TRANSFERENCIA	443.12	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	31,286.92	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	199,777.62	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	231,064.54	.00
913607.10	FCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	31,286.92
913607.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	199,777.62
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE FCB2017, REF 73/2018		462,572.20	462,572.20
TIPO: 001 N. DE POLIZA 00000000004 FECHA: 08/03/2018			
913607.09	FCB 2016 POR DESEMBOLSAR	15,940.00	.00
913607.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	101,782.32	.00
913607.10	FCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	15,940.00
913607.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	101,782.32

8/51

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
AJUSTE ENTRE CUENTAS DE ORDEN.		117,722.32	117,722.32
<b>TIPO: 002</b> N°. DE POLIZA 00000000201 FECHA: 09/03/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	15,000.00	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	15,000.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	95,700.30	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	95,700.30
SIA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		110,700.30	110,700.30
<b>TIPO: 001</b> N°. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 09/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	6,341.61	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	40,512.87	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	40.81
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	260.71
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	4,366.60
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	27,895.67
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	1,250.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,985.53
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	4,106.90
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	10.49
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	494.09
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	60.05
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	383.63
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		46,854.48	46,854.48
<b>TIPO: 001</b> N°. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 09/03/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	40.81	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	260.71	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	253.78
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	30.45
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	2.34
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	14.95
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		301.52	301.52
<b>TIPO: 001</b> N°. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 09/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	26,796.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	171,184.10
704199.01	CASIOS DE TRANSFERENCIA	221.65	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	26,766.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	170,992.45	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	197,758.45	.00
913607.09	FCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	26,766.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	170,992.45
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE FCB2016, REF 69/2018		395,738.55	395,738.55
<b>TIPO: 001</b> N°. DE POLIZA 00000000004 FECHA: 09/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	69,575.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	444,474.32
704199.01	CASIOS DE TRANSFERENCIA	554.13	.00



9/51

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	69,500.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	443,995.19	.00
999999	CUENIAS DE ORDEN POR CONIRA	513,495.19	.00
913607.10	FCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	69,500.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	443,995.19
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE FCB2017, REF 72/2018		1,027,544.51	1,027,544.51
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000005 FECHA: 09/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	12,500.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	79,855.25
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	12,500.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	79,855.25	.00
999999	CUENIAS DE ORDEN POR CONIRA	92,355.25	.00
913607.09	FCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	12,500.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	79,855.25
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE FCB2016, REF 68/2018		184,710.50	184,710.50
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000006 FECHA: 09/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	75,443.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	481,961.57
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	75,443.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	481,961.57	.00
999999	CUENIAS DE ORDEN POR CONIRA	557,404.57	.00
913607.10	FCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	75,443.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	481,961.57
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE FCB2017, REF 70/2018		1,114,809.14	1,114,809.14
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000007 FECHA: 09/03/2018			
913607.10	FCB 2017 POR DESEMBOLSAR	22,625.00	.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	144,538.00	.00
999999	CUENIAS DE ORDEN POR CONIRA	.00	167,163.00
REGISTRO DEL MONIO AUTORIZADO A LOS BENEFICIARIOS		167,163.00	167,163.00
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 10/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	301.13	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,923.74	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	255.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,629.05
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	273.24
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	32.79
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	4.71
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	30.08
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNIO.		2,224.87	2,224.87
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 11/03/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,320.74	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,437.44	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	256.87
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,640.99

10/51

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	6,608.41
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	793.01
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	62.11
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	396.79
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		9,758.18	9,758.18
<b>TIPO: 001 N. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 11/03/2018</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	332.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,120.96	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	332.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,120.96
INGRESO POR APLICAR SEGÚN DEPÓSITO NO. 3000045.		2,452.96	2,452.96
<b>TIPO: 001 N. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 12/03/2018</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,176.71	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,524.94	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	228.58
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,461.75
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	500.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,197.45
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	249.16
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,593.35
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,160.73
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	5.88
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	139.99
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	22.28
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	142.48
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		8,701.65	8,701.65
<b>TIPO: 001 N. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 12/03/2018</b>			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	228.58	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,461.75	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,420.88
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	170.50
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	13.38
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	85.57
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		1,690.33	1,690.33
<b>TIPO: 001 N. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 12/03/2018</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	8,935.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	57,138.43
704199.01	CASIOS DE TRANSFERENCIA	110.92	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	8,920.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	57,042.51	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	65,962.51	.00
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	.00	8,920.00
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	57,042.51
DESEMBOLO A BENEFICIARIOS DE PCB2017, REF 75/2018		132,035.94	132,035.94