



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 General al 28 de febrero de 2018
 (Cifras en Quetzales) Tipo de Cambio US\$ 1.00 = Q 7.37757

A C T I V O		MONEDA EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL	TOTAL	P A S I V O Y PATRIMONIO NETO			TOTAL
CORRIENTE								
DISPONIBILIDADES				1,379,650.16				
Bancos M/N			321,386.29				14,460.19	
Bancos M/E		143,443.42	1,058,263.87				12,884.15	
CARTERA DE CRÉDITOS				24,725,410.96				27,344.34
Vigente al día		3,315,355.63	24,459,268.23					
Vigente en mora		34,730.99	256,230.30					
Vigente cobro jurídico		36,385.46	288,436.28					
(-) Reserva para cuentas incobrables		(35,041.87)	(258,523.85)					
CUENTAS POR COBRAR				5,983,089.67				
Intereses por cobrar			38,959.97					
Seguros sobre beneficiarios credito beca		14,728.20	108,658.33					
Condonaciones		1,415,614.30	10,443,793.59					
(-) Estimación		(624,639.58)	(4,608,322.22)					
CARGOS DIFERIDOS				1,705.59				
Servicios pagados por anticipado			1,705.59					
INVERSIONES				18,731,445.63				
Inversiones en valores C.P.			18,731,445.63					
SUMA DEL ACTIVO				50,821,302.01				
					SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO			50,821,302.01
CORRIENTE								
GASTOS POR PAGAR								
ISR por pagar							14,460.19	
IVA por pagar							12,884.15	
SUMA DEL PASIVO								27,344.34
PATRIMONIO NETO								50,793,957.67
Patrimonio fideicometido					910,179.52		37,221,531.99	
(-) Rebajas de patrimonio							(393,316.18)	
(+) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores							14,197,875.94	
(-) Perdidas por aplicar de ejercicios anteriores							(527,683.06)	
(-) Ganancia del ejercicio							295,548.98	

Guatemala, 07 de marzo de 2018.

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de Orden 7,545,054.79
 Contra cuenta (-) (7,545,054.79)
 Total de Cuentas de Orden

(Handwritten signature)

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

LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
CONTADOR
 NIT. 718160-4

(Handwritten signature)

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

7/39

2/39


FIDEICOMISO GUATEFUTURO

Estado de Resultados del 01 de enero al 28 de febrero 2018

(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS		601,008.75
PRODUCTOS FINANCIEROS		
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	76.12	
Intereses títulos-valores Bco. industrial	91,215.82	
Intereses títulos-valores Bco. G&T Cont.	120,731.78	
Intereses beneficiarios creditos becas	247,649.72	
Mora beneficiarios creditos becas	400.26	
VARIACIONES Y GANANCIAS		
Variaciones tipo de cambio	140,934.88	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		
Otros	0.01	
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
Productos de ejercicios anteriores	0.16	
(-) GASTOS		258,228.40
VARIACIONES Y PERDIDAS		
Gastos de transferencia	440.54	
CUENTAS INCOBRABLES		
Cartera de créditos	257,613.74	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Otros	0.32	
Gastos generales	173.80	
GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO		342,780.35
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		47,231.37
Impuesto sobre la renta 10%	21,202.41	
Impuesto sobre la renta 7%	26,028.96	
GANANCIA DEL EJERCICIO		295,548.98

Guatemala, 07 de marzo 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 28 de febrero de 2018

(Cifras en Quetzales)

Tipo de Cambio Q. 7.37757 X US\$ 1.00

3/39

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	255,135.99		94,701.06	28,450.76	321,386.29	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	53,554.91		91,849.44	1,960.93	143,443.42	
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	340,205.43		587,098.47	12,483.45	914,820.45	
102103.0201.01	TITULOS-VALORES BCO. G&T CONTINENTAL 3-1-50000002316-2	10,670,000.00				10,670,000.00	
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	3,427,796.50		66,785.36	179,226.23	3,315,355.63	
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	30,532.35		74,973.23	70,774.59	34,730.99	
103601.0101.0103	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	34,424.08		1,961.38		36,385.46	
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	22,187,573.29		1,286,498.65	1,876,609.21	21,597,462.73	
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	43,134.25		38,959.97	43,134.25	38,959.97	
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	9,033,955.07		380,276.51	292,122.16	9,122,109.42	
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	14,354.21		1,650.01	1,276.02	14,728.20	
104601.9902	CONDONACIONES	1,407,764.95		32,351.10	24,501.75	1,415,614.30	
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6.35			6.35		
104602.9901	OTRAS	1.00			1.00		
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,788.07			82.48	1,705.59	
201603.01	ESPECIFICA		36,244.91	1,203.04			35,041.87
201603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		230,244.34	7,672.47	910.11		223,481.98
201604.0101	CONDONACIONES		649,141.33	24,501.75			624,639.58
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		4,123,644.33	155,623.58	15,661.89		3,983,682.64
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		11,568.77	11,568.77	14,460.19		14,460.19
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		16,881.80	16,904.38	12,906.73		12,884.15
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR			4,075.86	4,075.86		
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			25,952.85	25,952.85		
501101.0201.0101	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO		30,026,630.28	0.15			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		69.11		7.01		76.12
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		47,926.95		43,288.87		91,215.82
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		63,435.34		57,296.44		120,731.78
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		140,335.04	188.14	107,502.82		247,649.72
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		346.75		53.51		400.26
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO		33,157.70		107,777.18		140,934.88
607199.01	OTROS		0.01	0.01	0.01		0.01
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				0.16		0.16
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	440.54				440.54	
705102.01	CARTERA DE CREDITOS	266,489.25			8,875.51	257,613.74	
706103.0103	OTROS	0.12		0.20		0.32	
706199.99	GASTOS GENERALES	91.32		82.48		173.80	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	11,143.14		10,059.27		21,202.41	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	11,568.77		14,460.19		26,028.96	
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	209,936.06		3,766.08		213,702.14	
903602.01	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	14,354.27		373.01		14,727.28	
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,424,795.35		32,029.27		1,456,824.62	
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	81,266.99			7,970.00	73,296.99	
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	591,674.29		7,970.00		599,644.29	
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,045,584.09		19,944.19		5,065,528.28	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		7,488,942.24		56,112.55		7,545,054.79
	SUMA TOTAL	64,261,346.70	64,261,346.70	2,993,480.87	2,993,480.87	64,459,661.88	64,459,661.88

Guatemala, 07 de marzo de 2018.

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

LIC. 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



LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
CONTADOR
NIT: 718160-4

BI BANCO INDUSTRIAL
Siempre de tu lado

4/39

Cuenta	Concepto de Operación	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/02/2018			
101103.0102.02	ECO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	43,134.26	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	43,134.25
601101.0201.020	INTERESES TITULOS-VALORES ECO. INDUSTRIAL	.00	.01
PAGO DE INTERESES S/INVERSION BI DE ENERO 2018		43,134.26	43,134.26
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/02/2018			
706199.9901	CASIOS GENERALES	82.48	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	82.48
SERVICIO DE FACTURACIÓN ELECTRONICA FEBRERO 2018		82.48	82.48
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,820.94	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	11,560.49	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	465.72
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,956.69
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	978.77
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,213.86
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,277.95
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	273.35
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	29.27
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	185.82
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		13,381.43	13,381.43
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 01/02/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	465.72	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,956.69	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,874.50
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	344.94
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	27.62
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	175.35
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		3,422.41	3,422.41
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000005 FECHA: 01/02/2018			
607199.01	Otros	.01	.00
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	.00	.01
RECLASIFICACION DE INTERESES PAGADOS DE MAS		.01	.01
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000006 FECHA: 01/02/2018			
501101.0201.010	Patrimonio Fideicometido	.15	.00
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	.00	.15
RECLASIFICACION DE VARIACION A REINIEGRO		.15	.15
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000007 FECHA: 01/02/2018			
913607.10	FCB 2017 POR DESEMBOLSAR	7,970.00	.00
913607.09	FCB 2016 POR DESEMBOLSAR	.00	7,970.00
RECLASIFICACION DE DESEMBOLSOS.		7,970.00	7,970.00

5/39

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	6,652.91	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	42,228.48	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	278.99
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,770.85
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	1,366.81
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,675.65
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	674.69
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,282.51
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	26,706.51
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	6.04
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	3,205.50
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	260.48
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,653.36
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		48,881.39	48,881.39
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 02/02/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	278.99	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,770.85	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,724.93
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	206.99
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.05
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	101.87
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		2,049.84	2,049.84
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 02/02/2018			
201604.0101	CONDONACIONES	14,722.20	.00
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	93,447.25	.00
104601.9902	CONDONACIONES	.00	14,722.20
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	93,447.25
REGULARIZACION DE ENTREGA DE DESEMBOLO POR		108,169.45	108,169.45
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 03/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	643.14	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,082.25	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	547.31
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,473.98
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	543.25
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	65.19
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	13.02
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	82.64
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		4,725.39	4,725.39
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 04/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,352.14	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,582.53	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	849.60
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,392.73
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,050.79
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	366.10

6/39

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	37.49
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	237.96
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		9,934.67	9,934.67
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 05/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	9,289.59	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	58,992.98	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	122.54
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	778.18
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	8,909.49
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	56,579.18
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	14.28
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	90.68
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,372.63
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	.92
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	164.82
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	33.99
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	215.86
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		68,282.57	68,282.57
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 05/02/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	122.54	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	778.18	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	758.41
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	91.01
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.98
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	44.32
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS		900.72	900.72
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 05/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6.35	.00
104602.9901	OIRAS	.00	1.00
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6.35
REINIERGO CHEQUE RECHAZADO EN COMPENSACIÓN		7.35	7.35
TIPO: 002 N°. DE POLIZA 0000000000201 FECHA: 06/02/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	12,959.06	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	12,959.06
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	82,316.34	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	82,316.34
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		95,275.40	95,275.40
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 06/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,550.64	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	9,849.71	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	310.93
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,975.04
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	301.10

7/39

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,912.60
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	625.65
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,974.15
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,854.62
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	7.29
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	223.42
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	29.32
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	186.23
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		11,400.35	11,400.35
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 06/02/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	310.93	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,975.04	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,922.36
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	230.68
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	18.08
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	114.85
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		2,285.97	2,285.97
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000201 FECHA: 07/02/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	74,973.23
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	27,443.10	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	27,443.10
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	74,973.23	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	476,284.70
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	174,338.60	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	174,338.60
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	476,284.70	.00
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		753,039.63	753,039.63
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 07/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,832.83	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	11,643.47	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	1,602.84
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	10,182.41
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,444.29
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	173.31
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	9.99
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	63.46
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		13,476.30	13,476.30
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 09/02/2018			
201604.0101	CONDONACIONES	9,779.55	.00
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	62,176.33	.00
104601.9902	CONDONACIONES	.00	9,779.55
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	62,176.33
REGULARIZACION DE ENTREGA DE DESEMBOLO POR		71,955.88	71,955.88
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 10/02/2018			

8/39

Cuenta	Concepto de Operación	DEBE	HABER
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	56.75	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	360.80	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	17.66
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	112.28
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	169.43
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	18.92
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	22.60
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	10.42
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	66.24
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		417.55	417.55
TIPO: 002 N°. DE POLIZA 00000000201 FECHA: 12/02/2018			
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	15,834.43	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	15,834.43
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	100,649.97	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	100,649.97
SIA-PRESIIVOS GUATE-FUTURO		116,484.40	116,484.40
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 12/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	779.67	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,955.89	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	250.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,589.10
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE EN MORA	.00	387.49
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,463.04
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	858.21
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	102.98
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	11.52
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	73.22
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		5,735.56	5,735.56
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 12/02/2018			
104601.9902	CONDONACIONES	12,101.10	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	76,919.40	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	12,101.10
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	76,919.40
CONDONACIÓN EFECTUADA SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		89,020.50	89,020.50
TIPO: 001 N°. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 14/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	311.67	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,982.11	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	268.60
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,708.20
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	244.97
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	29.40
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	5.79
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	36.82
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,293.78	2,293.78

9/39

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 14/02/2018			
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	11,568.77	.00
101103.0102.02	BDO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	11,568.76
607199.01	OTROS	.00	.01
PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE A ENERO DE 2018		11,568.77	11,568.77
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 15/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	8,165.08	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	51,910.64	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	8,042.91
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	51,133.93
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BOCAS	.00	699.77
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	83.97
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BICA	.00	15.65
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	99.49
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		60,075.72	60,075.72
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 15/02/2018			
104601.9902	CONDONACIONES	20,250.00	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	128,742.21	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	20,250.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	128,742.21
CONDONACIONES EFECTUADAS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		148,992.21	148,992.21
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 16/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	325.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,066.35	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	255.14
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,622.18
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BOCAS	.00	407.91
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	48.95
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BICA	.00	7.77
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	49.40
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		2,391.35	2,391.35
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 19/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,122.77	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,141.54	.00
103601.0101.010	CARRERA VIGENIE AL DIA	.00	943.75
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,002.85
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BOCAS	.00	1,085.70
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	130.28
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BICA	.00	13.82
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	87.91
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		8,264.31	8,264.31
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 20/02/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	405.34	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,580.44	.00