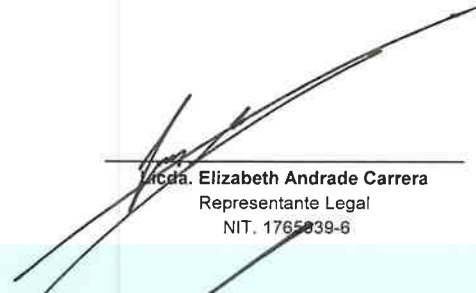


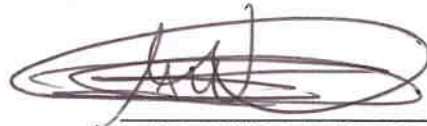
1/39

**FIDEICOMISO GUATEFUTURO**  
Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de octubre de 2018  
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS</b>	<b>4,568,864.35</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	4,333.51
Intereses títulos-valores Bco. industrial	469,993.38
Intereses títulos-valores Bco. G&T Cont.	590,086.56
Intereses beneficiarios creditos becas	1,263,783.30
Mora beneficiarios creditos becas	3,657.87
<b>VARIACIONES Y GANANCIAS</b>	
Variaciones tipo de cambio	1,813,699.58
<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>177,341.66</b>
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>	
Otros gastos	125.00
<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	24,579.22
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	
Otros	2.01
Condonaciones	101,893.20
Gastos generales	895.51
<b>GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	
Gastos de ejercicios anteriores	<u>7,893.69</u>
<b>GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>4,391,522.69</b>
<b>(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>345,753.01</b>
Impuesto sobre la renta 10%	106,441.43
Impuesto sobre la renta 7%	<u>239,311.58</u>
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	<b>4,045,769.68</b>

Guatemala, 08 de noviembre de 2018.

  
Licda. Elizabeth Andrade Carrera  
Representante Legal  
NIT. 1765039-6

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

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*



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 octubre de 2018  
( Cifras en Quetzales )

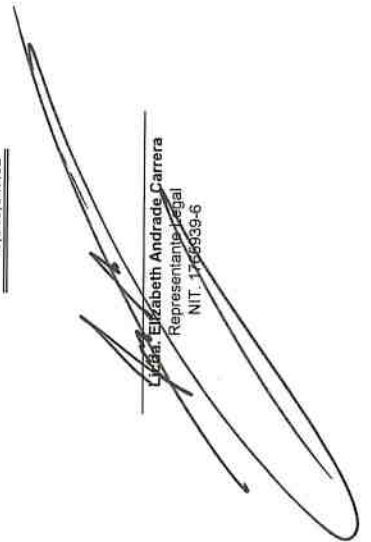
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>CORRIENTE</b>				<b>CORRIENTE</b>			
DISPONIBILIDADES Bancos	3,658,479.86	457,623.36	3,200,856.50	CUENTAS POR PAGAR Ingresos por aplicar	3,451.72		3,451.72
CARTERA DE CRÉDITOS Vigente al día Vigente en mora ( - ) Reserva para cuentas incobrables	23,425,956.13		22,754,558.80 695,976.54 (24,579.21)	GASTOS POR PAGAR ISR por pagar IVA por pagar	34,213.60	18,667.96 15,545.64	
CUENTAS POR COBRAR Intereses por cobrar Cuentas por liquidar Seguros sobre beneficiarios credito beca Condonaciones ( - ) Estimación	9,459,978.19	43,134.25	7.73 122,066.69 12,352,892.66 (3,058,123.14)	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>37,665.32</b>		
CARGOS DIFERIDOS Servicios pagados por anticipado	983.88	983.88		<b>PATRIMONIO</b> Patrimonio fideicometido ( - ) Devolución de patrimonio	<b>36,828,215.81</b>	30,028,630.13 (393,316.18)	7,194,901.86
INVERSIONES Inversiones en valores	18,036,445.63	18,036,445.63		<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b> ( + ) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores ( - ) Pérdidas por aplicar de ejercicios anteriores	<b>13,670,192.88</b>	14,197,875.94 (527,683.06)	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>54,581,843.69</b>			<b>RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)</b> ( + ) Ganancia del ejercicio	<b>4,045,769.68</b>	4,045,769.68	
				<b>SUMA DEL PATRIMONIO NETO</b>	<b>54,544,178.37</b>		
				<b>SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>54,581,843.69</b>		

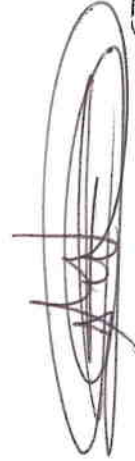
Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.73340 por US\$ 1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31/10/2018.  
Guatemala, 08 de noviembre de 2018.

**CUENTAS DE ORDEN**

Cuentas de Orden  
Suma

9,649,647.82  
9,649,647.82

  
Lic. Elizabeth Andrade Carrera  
Representante Legal  
NIT: 1766939-6



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

LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA  
CONTADOR  
NIT: 718160-4

2/39

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

BALANCE DE SALDOS

Al 31 de octubre de 2018

(Cifras en Quetzales)

Tipo de Cambio Q. 7.73340 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	433,224.46		95,090.91	70,692.01	457,623.36	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	342,624.69		72,616.09	1,340.49	413,900.29	
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,296,291.22		499,646.93	8,981.94	2,786,956.21	
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	3,032,591.63		143,249.45	233,466.60	2,942,374.48	
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	79,117.04		147,490.26	136,611.11	89,996.19	
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	20,854,858.19		2,047,674.90	2,484,368.43	20,418,164.66	
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	41,742.83		43,134.25	41,742.83	43,134.25	
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,816,164.82		514,357.14	468,689.99	10,861,831.97	
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	15,693.90		1,327.65	1,237.20	15,784.35	
104601.9902	CONDONACIONES	1,598,162.86		52,314.75	53,134.57	1,597,343.04	
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6.70		0.03		6.73	
104602.9901	OTRAS	1.00				1.00	
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,075.20			91.32	983.88	
201603.01	ESPECIFICA		2,994.00		184.32		3,178.32
201603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		20,065.96		1,334.93		21,400.89
201604.0101	CONDONACIONES		423,578.12	53,134.57	25,000.00		395,443.55
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		2,838,845.97	358,057.78	181,891.40		2,662,679.59
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		54,282.01	54,282.01	18,667.96		18,667.96
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		16,409.88	16,409.88	15,545.64		15,545.64
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR			5,345.87	5,792.21		446.34
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			35,937.46	38,942.84		3,005.38
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		3,340.39		993.12		4,333.51
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		422,066.43		47,926.95		469,993.38
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		530,783.14		59,303.42		590,086.56
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		1,134,960.91		128,822.39		1,263,783.30
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		2,933.14		724.73		3,657.87
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO		1,667,990.06		145,709.52		1,813,699.58
607199.01	OTROS		1.04				1.04
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		423,309.11	193,655.00	193,655.00		423,309.11
702101.99	OTROS GASTOS	100.00		25.00		125.00	
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	38,830.00				38,830.00	
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	3,123.03				3,123.03	
705102.01	CARTERA DE CREDITOS	23,059.97		1,519.25		24,579.22	
706103.0103	OTROS	1.89		0.12		2.01	
706199.17	CONDONACIONES	101,893.20				101,893.20	
706199.99	GASTOS GENERALES	804.19		91.32		895.51	
798101.01	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,893.69				7,893.69	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	95,619.09		10,822.34		106,441.43	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	220,643.62		18,667.96		239,311.58	
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	228,849.13		1,251.51		230,100.64	
903602.01	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	15,670.18		30.67		15,700.85	
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,638,783.09		16,296.66		1,655,079.75	
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	232,448.87				232,448.87	
913607.11	PCB 2018 POR DESEMBOLSAR	230,177.00		430,027.00		660,204.00	
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,833,310.51		2,913,469.03		6,746,779.54	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		6,288,572.95		3,361,074.87		9,649,647.82
<b>SUMA TOTAL</b>		<b>65,249,541.04</b>	<b>65,249,541.04</b>	<b>7,725,925.79</b>	<b>7,725,925.79</b>	<b>68,758,287.77</b>	<b>68,758,287.77</b>

Guatemala, 08 de noviembre 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

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 00000000101 FECHA: 01/10/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	15,328.81	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	102,677.89	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	15,328.81
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	102,677.89
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO			
		118,006.70	118,006.70
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 01/10/2018			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	41,742.83	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	41,742.83
PAGO DE INTERESES S/INVERSION BI DE SEPTIEMBRE 2018			
		41,742.83	41,742.83
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 01/10/2018			
706199.9901	GASTOS GENERALES	91.32	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	91.32
SERVICIO FACTURACIÓN GUATEFACTURAS OCTUBRE 2018			
		91.32	91.32
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 01/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	7,707.45	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	51,627.27	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	477.26
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,196.86
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	5,208.02
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	34,885.19
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	1,135.46
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,605.72
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	5,714.04
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	39.73
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	690.45
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	49.62
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	332.37
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.			
		59,334.72	59,334.72
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 00000000004 FECHA: 01/10/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	477.26	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,196.86	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,090.41
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	370.85
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	27.65
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	185.21
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.			
		3,674.12	3,674.12
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 02/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	4,841.82	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	32,438.31	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	95.68
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	641.02
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	4,146.30
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	27,778.59
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,910.10
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	469.21
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	31.07
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	208.16

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		37,280.13	37,280.13
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 02/10/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	95.68	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	641.02	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	620.09
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	74.41
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	5.48
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	36.72
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		736.70	736.70
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 03/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	2,399.26	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	16,076.46	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	408.47
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,736.99
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,519.39
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	10,180.81
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,034.52
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	364.14
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	30.05
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	201.35
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		18,475.72	18,475.72
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 03/10/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	408.47	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,736.99	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,644.67
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	317.36
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	23.82
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	159.61
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		3,145.46	3,145.46
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 04/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	2,659.12	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	17,815.86	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	259.74
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,740.23
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	2,108.02
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	14,123.54
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,887.44
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	226.49
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.82
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	112.70
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		20,474.98	20,474.98
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 04/10/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	259.74	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,740.23	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,681.26
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	201.75
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	15.19
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	101.77
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		1,999.97	1,999.97

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 05/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,200.30	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	14,739.44	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	109.27
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	731.98
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,679.35
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	11,249.68
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,576.97
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	309.24
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	36.79
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	246.46
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		16,939.74	16,939.74
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 05/10/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	109.27	.00
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	731.98	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	707.54
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	84.90
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.34
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	42.47
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		841.25	841.25
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 06/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	301.36	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	2,018.76	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	251.81
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,686.83
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	299.57
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	35.95
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	5.97
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	39.99
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,320.12	2,320.12
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 07/10/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	147,490.26	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	988,012.18	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	147,490.26
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	988,012.18
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		1,135,502.44	1,135,502.44
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 07/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,962.24	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	13,144.71	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	359.51
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,408.30
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,246.25
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,348.42
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,305.87
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	8.73
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	277.75
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	19.76
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	132.36
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		15,106.95	15,106.95

7/39

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 07/10/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	359.51	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,408.30	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,328.14
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	279.38
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	20.82
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	139.47
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		2,767.81	2,767.81
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 08/10/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	1,781.65	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	11,937.36	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	1,781.65
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	11,937.36
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		13,719.01	13,719.01
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 08/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	3,110.30	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	20,839.54	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	54.71
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	366.57
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	507.26
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,398.73
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	2,052.91
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	13,754.85
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,028.23
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	149.05
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	381.28
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	33.28
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	222.97
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		23,949.84	23,949.84
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 08/10/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	54.71	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	366.57	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	354.41
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	42.53
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	3.16
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	21.18
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		421.28	421.28
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 08/10/2018			
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	1,327.65	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,895.48	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	.00	1,327.65
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,895.48
PAGO DE PRIMA DE SEGUROS DE SEPTIEMBRE 2018 FACTURA NO. 180000020190, SEGUN INSTRUCCIONES EN F-75 DE FECHA 08/10/2018.		10,223.13	10,223.13
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 09/10/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	31,416.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	210,688.26	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	31,416.00

8/39

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	.00	210,688.26
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		242,104.26	242,104.26
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 09/10/2018			
101603.0102.01	<b>BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2</b>	798.49	.00
101603.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	5,354.99	.00
103601.0101.010	<b>CARTERA VIGENTE EN MORA</b>	.00	571.85
103601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	.00	3,835.05
601101.0301.01	<b>INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS</b>	.00	1,485.27
305101.0501.02	<b>IVA POR PAGAR</b>	.00	178.23
104601.9901	<b>SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA</b>	.00	10.78
104601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	.00	72.30
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		6,153.48	6,153.48
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 000000000205 FECHA: 10/10/2018			
103601.0101.010	<b>CARTERA VIGENTE AL DIA</b>	24,725.33	.00
103601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	165,849.35	.00
103601.0101.010	<b>CARTERA VIGENTE EN MORA</b>	.00	24,725.33
103601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	.00	165,849.35
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		190,574.68	190,574.68
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 10/10/2018			
101603.0102.01	<b>BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2</b>	2,168.49	.00
101603.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	14,545.52	.00
305604.0201	<b>INGRESOS POR APLICAR</b>	.00	397.45
305604.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	.00	2,665.96
103601.0101.010	<b>CARTERA VIGENTE AL DIA</b>	.00	693.75
103601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	.00	4,653.45
103601.0101.010	<b>CARTERA VIGENTE EN MORA</b>	.00	688.53
103601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	.00	4,618.43
601101.0301.01	<b>INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS</b>	.00	2,532.94
601101.0301.02	<b>MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS</b>	.00	13.29
305101.0501.02	<b>IVA POR PAGAR</b>	.00	305.54
104601.9901	<b>SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA</b>	.00	18.77
104601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	.00	125.90
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		16,714.01	16,714.01
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 10/10/2018			
305604.0201	<b>INGRESOS POR APLICAR</b>	397.45	.00
305604.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	2,665.96	.00
601101.0301.01	<b>INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS</b>	.00	2,558.74
305101.0501.02	<b>IVA POR PAGAR</b>	.00	307.05
104601.9901	<b>SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA</b>	.00	25.64
104601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	.00	171.98
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		3,063.41	3,063.41
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 000000000205 FECHA: 11/10/2018			
103601.0101.010	<b>CARTERA VIGENTE AL DIA</b>	440.84	.00
103601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	2,960.21	.00
103601.0101.010	<b>CARTERA VIGENTE EN MORA</b>	.00	440.84
103601.80	<b>DIFFERENCIAL CAMBIARIO</b>	.00	2,960.21
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		3,401.05	3,401.05
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 11/10/2018			



9/39

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,877.10	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	12,604.61	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,323.88
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,889.77
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	500.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,357.47
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	260.79
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	4.89
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	31.89
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	14.65
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	98.37
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		14,481.71	14,481.71
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 11/10/2018			
104601.9902	CONDONACIONES	15,314.75	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	102,837.63	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	15,314.75
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	102,837.63
CONDONACIONES EFECTUADAS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		118,152.38	118,152.38
CONDONACIONES SEGÚN REF. 533/2018 DEL 25% Y REF. 528/2018 DEL 50%			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 13/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	645.63	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,335.37	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	40.81
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	274.04
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	514.98
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,458.06
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	563.46
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	67.62
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	8.04
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	53.99
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		4,981.00	4,981.00
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 13/10/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	40.81	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	274.04	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	264.99
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	31.80
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	2.34
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	15.72
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		314.85	314.85
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 14/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	900.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,043.45	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	804.44
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,401.77
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	634.69
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	76.16
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	3.42
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	22.97
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		6,943.45	6,943.45

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 15/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	87.06	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	585.35	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	86.95
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	584.61
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	.09
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	.76
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		672.41	672.41
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 15/10/2018			
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	54,282.01	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	54,282.01
PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE A SEPTIEMBRE DE 2018 SEGÚN FORMULARIO SAT NO. 1311 - 22 960 606 278.		54,282.01	54,282.01
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 15/10/2018			
201604.0101	CONDONACIONES	18,950.00	.00
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	127,410.51	.00
104601.9902	CONDONACIONES	.00	18,950.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	127,410.51
REGULARIZACION DE CONDONACIONES POR ENTREGA DE FINIQUITO SOBRE PCB201006.		146,360.51	146,360.51
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 0000000000204 FECHA: 16/10/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	9,767.91	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	65,706.58	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	9,767.91
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	65,706.58
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		75,474.49	75,474.49
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 16/10/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,184.97	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,971.03	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	243.62
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,638.78
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	274.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,843.14
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	505.88
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,402.94
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	986.47
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	16.70
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	120.38
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.06
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	108.03
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		9,156.00	9,156.00
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 16/10/2018			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	243.62	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,638.78	.00
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,584.27
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	190.11
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	13.98
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	94.04
REGULARIZACION DE CUOTAS FINANCIADAS.		1,882.40	1,882.40