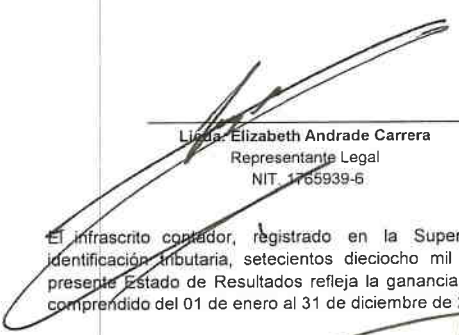


FIDEICOMISO GUATEFUTURO  
Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018  
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS</b>		<b>7,021,340.55</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	5,018.73	
Intereses titulos-valores Bco. Industrial	564,140.12	
Intereses titulos-valores Bco. G&T Cont.	706,780.39	
Intereses beneficiarios creditos becas	2,430,232.16	
Mora beneficiarios creditos becas	5,791.69	
<b>VARIACIONES Y GANANCIAS</b>		
Variaciones tipo de cambio	1,989,687.72	
<b>PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS</b>		
Otros	1.04	
<b>PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
Productos de ejercicios anteriores	1,319,688.70	
<b>(-) GASTOS</b>		<b>320,066.15</b>
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>		
Otros gastos	175.00	
<b>VARIACIONES Y PERDIDAS</b>		
Variaciones tipo de cambio	189,239.18	
Gastos de transferencia	6,356.51	
<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>		
Cartera de créditos	13,430.88	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
Otros	2.49	
Condonaciones	101,893.20	
Gastos generales	1,075.20	
<b>GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
Gastos de ejercicios anteriores	7,893.69	
<b>GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO</b>		<b>6,701,274.40</b>
<b>(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>522,568.91</b>
Impuesto sobre la renta 10%	127,593.97	
Impuesto sobre la renta 7%	394,974.94	
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b>6,178,705.49</b>

  
 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

El infrascrito contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria, con el número de identificación tributaria, setecientos dieciocho mil ciento sesenta guión cuatro (718160-4), CERTIFICA: Que el presente Estado de Resultados refleja la ganancia obtenida por el FIDEICOMISO GUATEFUTURO, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, Guatemala, 02 de enero de 2019.

  
 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





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 31 de diciembre 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		1,973,138.47	487,178.62	1,485,959.85	CUENTAS POR PAGAR		216,394.45	216,394.45	
Bancos					Otras Cuentas por Pagar				
CARTERA DE CREDITOS		25,332,734.29		24,556,871.24	GASTOS POR PAGAR		41,655.62	22,297.03	
Vigente al día				789,293.93	ISR por pagar			19,358.59	
Vigente en mora				(13,430.88)	IVA por pagar				
( - ) Reserva para cuentas incobrables					<b>SUMA DEL PASIVO</b>		<b>258,050.07</b>		
CUENTAS POR COBRAR		11,612,046.66			<b>PATRIMONIO</b>		<b>36,828,215.81</b>		
Intereses títulos y valores por cobrar			43,027.21	1,805,599.71	Patrimonio fideicometido			30,026,630.13	7,194,901.86
Intereses créditos becas por cobrar				193.50	( - ) Devolución de patrimonio			(393,316.18)	
Mora créditos becas por cobrar				7.73	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>		<b>13,670,192.88</b>		
Cuentas por liquidar				122,092.70	( + ) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores			14,197,875.94	
Seguros sobre beneficiarios crédito beca				12,219,124.89	( - ) Pérdidas por aplicar de ejercicios anteriores			(527,683.06)	
Condonaciones				(2,794,393.53)	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)</b>		<b>6,178,705.49</b>		
( - ) Estimación				216,394.45	( + ) Ganancia del ejercicio			6,178,705.49	
Otras cuentas por cobrar		804.19	804.19		<b>SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>56,677,114.18</b>		
CARGOS DIFERIDOS									
Servicios pagados por anticipado		804.19							
INVERSIONES		18,016,440.64	18,016,440.64						
Inversiones en valores									
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>		<b>56,935,164.25</b>							

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73695 por US\$. 1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31/12/2018.

**CUENTAS DE ORDEN**

Cuentas de Orden 6,613,020.99  
Suma 6,613,020.99

*Elizabeth Andrade Carrera*  
Representante Legal  
NIT. 1755699-5

*Luis Wilfredo Recinos Magaña*  
CONTADOR  
NIT. 718160-4

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

*Luis Wilfredo Recinos Magaña*  
CONTADOR  
NIT. 718160-4

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

El infrascrito contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria, con el número de identificación tributaria, setecientos dieciocho mil ciento sesenta y cuatro (718160-4), CERTIFICA: Que el presente Balance General que antecede, fue elaborado conforme a los registros contables del FIDEICOMISO GUATEFUTURO, y que el mismo refleja la situación patrimonial al 31 de diciembre de 2018. Guatemala, 02 de enero de 2019.

2/43

3/43

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

BALANCE DE SALDOS

Al 31 de diciembre de 2018

(Cifras en Quetzales)

Tipo de Cambio Q 7.73695 X US\$ 1.00

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. 087-001998-4	538,175.02		95,052.93	146,049.33	487,178.62	
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001999-2	98,014.52		108,720.88	14,675.24	192,060.16	
101603.0102.02	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-002243-1			12,515.00	12,515.00		
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	656,810.01		820,098.77	183,009.09	1,299,899.69	
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. 33-6-108920-7	8,041,440.64				8,041,440.64	
103601.0101.0101	CARTERA VIGENTE AL DIA	3,251,393.80		107,416.61	184,837.30	3,173,973.11	
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	107,030.51		99,093.60	104,107.95	102,016.16	
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	22,505,305.08		1,511,124.75	1,946,253.93	22,070,175.90	
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	234,735.79		14,209.79	15,572.00	233,373.58	
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	55.02		21.87	51.88	25.01	
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,573,368.44		104,186.71	105,160.53	1,572,394.62	
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	41,704.85		43,027.21	41,704.85	43,027.21	
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	11,028,112.26		159,712.60	253,282.90	10,984,541.96	
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	15,983.45		1,399.63	1,602.61	15,780.47	
104601.9902	CONDONACIONES	1,601,546.09		12,043.03	34,268.47	1,579,320.65	
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	28,174.89		1,591.96	1,797.89	27,568.96	
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6.71		0.02		6.73	
104602.9901	OTRAS	1.00				1.00	
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	895.51			91.32	804.19	
201603.01	ESPECIFICA		4,127.56	2,391.62			1,735.94
201603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		27,659.40	16,112.22	147.76		11,694.94
201604.0101	CONDONACIONES		395,443.55	34,268.47			361,175.08
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO		2,649,926.55	230,393.37	13,685.27		2,433,218.45
305101.0501.01	ISR POR PAGAR		133,369.50	133,369.50	22,297.03		22,297.03
305101.0501.02	IVA POR PAGAR		12,682.88	12,696.85	19,372.56		19,358.59
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		216,979.11	13,845.82	13,261.16		216,394.45
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR			8.86	8.86		
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO			59.69	59.69		
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 S 087-001999-2 BI		4,775.79		242.94		5,018.73
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL		516,332.11		47,808.01		564,140.12
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.		647,476.97		59,303.42		706,780.39
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		2,279,675.58	116.40	150,672.98		2,430,232.16
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS		5,236.03	45.36	601.02		5,791.69
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO		1,813,699.58		175,988.14		1,989,687.72
607199.01	OTROS		1.04				1.04
608101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,319,688.70				1,319,688.70
702101.9901	OTROS GASTOS	150.00		25.00		175.00	
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	189,239.18				189,239.18	
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	6,240.55		115.96		6,356.51	
705102.01	CARTERA DE CREDITOS	31,786.96			18,356.08	13,430.88	
706103.0103	OTROS	2.37		0.12		2.49	
706199.17	CONDONACIONES	101,893.20				101,893.20	
706199.9901	GASTOS GENERALES	983.88		91.32		1,075.20	
798101.01	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,893.69				7,893.69	
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	116,858.54		10,735.43		127,593.97	
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	372,681.08		22,297.03	3.17	394,974.94	
903602.0101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB						
903602.0102	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	15,937.82			208.34	15,729.48	
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	106,801.72		570.58	1,403.58	105,968.72	
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			500.00	29,601.51	
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	160,567.10			613.00	159,954.10	
913607.11	PCB 2018 POR DESEMBOLSAR	661,947.20			12,500.00	649,447.20	
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,244,456.37		33,278.06	625,414.45	5,652,319.98	
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		7,299,044.38	719,872.03	33,848.64		6,613,020.99
	SUMA TOTAL	68,745,526.66	68,745,526.66	4,320,509.05	4,320,509.05	68,119,643.95	68,119,643.95

  
 Lic. Elizabeth Andrade Carrera  
 Representante Legal  
 NIT 176593544

  
 Lic. Luis Wilfredo Recinos Magaña  
 Contador  
 NIT 718160-4

El infrascrito contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria, con el número de identificación tributaria, setecientos dieciocho mil ciento sesenta guión cuatro (718160-4), CERTIFICA: Que el presente Balance de Saldos que antecede, fue elaborado conforme los registros contables del FIDEICOMISO GUATEFUTURO, y que el mismo refleja la situación financiera al 31 de diciembre de 2018. Guatemala, 02 de enero de 2019.

  
 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



9/43

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/12/2018</b>			
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	45.36	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5.39	.00
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	3.17	.00
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	5.89
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	39.47
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	.70
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4.69
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 7%	.00	3.17
AJUSTE DE MORA PROVISIONADA DE MAS CORRESPONDIENTE		53.92	53.92
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/12/2018</b>			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	41,704.85	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	41,704.85
PAGO DE INTERESES S/INVERSION BI DE NOVIEMBRE 2018		41,704.85	41,704.85
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/12/2018</b>			
706199.9901	GASTOS GENERALES	91.32	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	91.32
SERVICIO FACTURACIÓN GUATEFACTURAS DICIEMBRE 2018		91.32	91.32
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 01/12/2018</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,995.49	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	13,372.08	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	551.33	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,136.86
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,618.27
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	688.79
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,615.69
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	71.59
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	479.74
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	223.64
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	663.37
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	54.66
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	366.29
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		15,918.90	15,918.90
<b>TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/12/2018</b>			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	327.61	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	2,195.36	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	56.30	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	252.93
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,694.92
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	60.87
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	407.93
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	7.31
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	48.99
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	56.26
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.50
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	43.56

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,579.27	2,579.27
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000204 FECHA: 03/12/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	9,358.80	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	62,742.71	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	9,358.80
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	62,742.71
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		72,101.51	72,101.51
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 03/12/2018			
104601.9902	CONDONACIONES	10,595.90	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	71,036.40	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	10,595.90
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	71,036.40
CONDONACION EFECTUADA SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		81,632.30	81,632.30
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 03/12/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	7,121.20	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	47,741.52	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,048.67	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	4,962.08
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	33,266.48
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	505.88
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,391.49
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	1,300.74
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,720.34
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	2.33
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	15.62
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	136.17
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	912.90
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	675.49
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1.79
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,285.49
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	95.35
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	639.24
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		55,911.39	55,911.39
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000204 FECHA: 04/12/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	256.37	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,952.00	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	256.37
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,952.00
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		4,208.37	4,208.37
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 04/12/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,293.62	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	15,390.10	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	381.05	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,399.90

0/43

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,393.27
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	256.07
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,718.22
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	423.95
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,844.69
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	.01
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	.06
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	49.48
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	332.01
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	809.66
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	488.97
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	45.20
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	303.28
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		18,064.77	18,064.77
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 05/12/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	14,494.75	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	97,398.05	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	599.53	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	12,508.37
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	84,050.48
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	820.85
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,515.72
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	748.54
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,029.83
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	7.32
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	49.19
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	77.85
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	523.11
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,556.52
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	20.54
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	887.79
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	90.19
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	606.03
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		112,492.33	112,492.33
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000204 FECHA: 06/12/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	8,835.08	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	8,835.08
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	59,376.86	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	59,376.86
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		68,211.94	68,211.94
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 06/12/2018			
104601.9902	CONDONACIONES	1,447.13	.00
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	9,725.55	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,447.13
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,725.55
CONDONACION EFECTUADA SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		11,172.68	11,172.68

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 06/12/2018			
201604.0101	CONDONACIONES	21,768.47	.00
201604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	146,296.74	.00
104601.9902	CONDONACIONES	.00	21,768.47
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	146,296.74
REGULARIZACION DE CONDONACIONES POR ENTREGA DE		168,065.21	168,065.21
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 06/12/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	5,552.99	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	37,319.31	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	580.90	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	3,259.79
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	21,907.68
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	828.21
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,566.05
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	679.88
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,569.19
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	2.49
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	16.73
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	75.43
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	506.93
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	4,127.01
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3.17
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,126.23
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	101.60
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	682.81
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		43,453.20	43,453.20
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 000000000204 FECHA: 07/12/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	99,093.60	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	666,744.35	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	99,093.60
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	666,744.35
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		765,837.95	765,837.95
<b>TIPO: 001</b> No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 07/12/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	3,538.33	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	23,807.41	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	3,302.33
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	22,219.50
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,477.10
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	177.25
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	13.08
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	88.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	8.86
305604.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	59.62
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		27,345.74	27,345.74
<b>TIPO: 002</b> No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 10/12/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	17,187.85	.00

8/43

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	17,187.85
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	115,635.21	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	115,635.21
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		132,823.06	132,823.06
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 10/12/2018			
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	1,391.70	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	9,362.98	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	.00	1,391.70
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,362.98
PAGO DE PRIMA DE SEGUROS DE NOVIEMBRE 2018		10,754.68	10,754.68
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 10/12/2018			
201604.0101	CONDONACIONES	12,500.00	.00
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	84,096.63	.00
104601.9902	CONDONACIONES	.00	12,500.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	84,096.63
REGULARIZACION DE CONDONACIONES POR ENTREGA DE		96,596.63	96,596.63
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000003 FECHA: 10/12/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,857.78	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	12,498.64	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	373.35	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	505.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,397.50
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	624.65
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,202.48
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	412.16
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,772.90
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	48.48
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	326.16
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,529.22
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	7.24
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	565.27
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	43.83
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	294.88
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		14,729.77	14,729.77
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 11/12/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	13,944.92	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	93,852.94	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	13,944.92
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	93,852.94
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		107,797.86	107,797.86
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 11/12/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	2,209.33	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	14,869.37	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	24.57	.00



Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	273.14
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,838.30
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	1,656.19
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	11,146.59
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	94.18
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	633.86
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	3.19
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	21.47
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	928.46
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	61.14
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	205.79
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	31.17
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	209.79
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		17,103.27	17,103.27
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 12/12/2018			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,194.85	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	8,042.01	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	113.59	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	862.08
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,802.28
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	122.94
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	827.46
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	14.75
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	99.28
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,151.76
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	251.82
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	28.21
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	189.87
PAGOS EFECTUADOS SEGUN DETALLE ADJUNTO.		9,350.45	9,350.45
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000204 FECHA: 13/12/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	23,525.33	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	23,525.33
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	158,334.41	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	158,334.41
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		181,859.74	181,859.74
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 13/12/2018			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	12,500.00	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	84,129.75	.00
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	115.96	.00
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	96,629.75	.00
101603.0102.02	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-002243-1	.00	12,515.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	84,230.71
913607.11	PCB 2018 POR DESEMBOLSAR	.00	12,500.00
913607.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	84,129.75
DESEMBOLSO A BENEFICIARIOS DE PBC2018, REF 620/2018		193,375.46	193,375.46
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 13/12/2018			