

1/42

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

Estado de Resultados del 01 de enero al 28 de febrero de 2019
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS		685,830.67
PRODUCTOS FINANCIEROS		
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	317.45	
Intereses capitalizados Cta. Q 66-28199-2 G&T	11.73	
Intereses títulos-valores Bco. Industrial	90,989.44	
Intereses títulos-valores Bco. G&T Cont.	112,867.80	
Intereses beneficiarios creditos becas	292,272.78	
Mora beneficiarios creditos becas	1,193.03	
VARIACIONES Y GANANCIAS		
Variaciones tipo de cambio	141,951.16	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS		
Productos Diversos	462.38	
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
Productos de ejercicios anteriores	45,764.90	
(-) GASTOS		668,233.30
GASTOS POR SERVICIOS		
Otros gastos	20.00	
VARIACIONES Y PERDIDAS		
Variaciones tipo de cambio	277,942.78	
Gastos de transferencia	695.45	
CUENTAS INCOBRABLES		
Cartera de créditos	16,018.61	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Otros	0.83	
Habilitacion de Libros	3,600.00	
Condonaciones	369,767.95	
Gastos generales	173.80	
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
Gastos de ejercicios anteriores	13.88	
GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO		17,597.37
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		52,933.75
Impuesto sobre la renta 10%	20,418.66	
Impuesto sobre la renta 7%	32,515.09	
PÉRDIDA DEL EJERCICIO		(35,336.38)

Guatemala, 01 de marzo de 2019.


 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

F. 9/18-334



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 2019
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	TOTAL	MONEDA	
		NACIONAL	EXTRANJERA			NACIONAL	EXTRANJERA
CORRIENTE							
DISPONIBILIDADES Bancos	1,869,181.94	599,770.15	1,269,411.79	CUENTAS POR PAGAR Otras Cuentas por Pagar	225,590.84	225,590.84	
CARTERA DE CRÉDITOS Vigente al día Vigente en mora (-) Reserva para cuentas incobrables	25,968,195.51		25,284,093.82 713,088.81 (28,987.12)	GASTOS POR PAGAR ISR por pagar IVA por pagar	28,373.56	12,321.65 16,051.91	
CUENTAS POR COBRAR Intereses títulos y valores por cobrar Intereses créditos becas por cobrar Mora créditos becas por cobrar Seguros sobre beneficiarios crédito beca Cuentas por liquidar Otras cuentas por cobrar Condonaciones C&T Condonaciones BI (-) Estimación	11,033,056.80	38,863.29	1,878,485.73 358.64 125,765.69 15.42 225,590.84 2,591,163.56 8,763,977.19 (2,591,163.56)	SUMA DEL PASIVO	253,964.40		
CARGOS DIFERIDOS Servicios pagados por anticipado	630.39			PATRIMONIO Patrimonio fideicometido	36,819,978.89	30,026,630.13	6,793,348.76
INVERSIONES Inversiones en valores	18,016,440.64	18,016,440.64		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-) (+) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores (-) Pérdidas por aplicar de ejercicios anteriores	19,848,898.37	20,376,581.43 (527,683.06)	
SUMA DEL ACTIVO	56,887,505.28			RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-) (+) Pérdida del ejercicio	(35,336.38)	(35,336.38)	
				SUMA DEL PATRIMONIO NETO	56,633,540.88		
				SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	56,887,505.28		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.70778 por US\$.1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 28/02/2019.
Guatemala, 01 de marzo de 2019.

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de Orden
Suma

5,406,322.20
5,406,322.20

Licda. Elizabeth Andrade Carrera
Representante Legal
NIT: 176593856

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

LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
CONTADOR
NIT: 718160-4

3/42

FIDEICOMISO GUATEFUTURO

BALANCE DE SALDOS

Al 28 de febrero de 2019

(Cifras en Quetzales)

Tipo de Cambio Q 7 70778 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
101103.0101.02	BANCO G&T CONTINENTAL CTA 66-28199-2	53,353.08	-	48,218.50	-	101,571.58	-
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	488,549.80	-	43,027.21	33,378.44	498,198.57	-
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	98,801.81	-	67,289.55	1,399.09	164,692.27	-
101603.0102.02	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-002243-1	-	-	-	-	-	-
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	668,320.14	-	453,323.42	16,924.04	1,104,719.52	-
102103.0201.01	TITULOS-VALORES BCO. G&T CONTINENTAL 3-1-5000002316-2	9,975,000.00	-	-	-	9,975,000.00	-
102103.0202.01	TITULOS-VALORES BCO. INDUS. 33-6-109920-7	8,041,440.64	-	-	-	8,041,440.64	-
103601.0101.0101	CARTERA VIGENTE AL DIA	3,325,596.82	-	107,714.58	152,977.27	3,280,334.13	-
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	100,270.27	-	108,164.78	115,919.59	92,515.46	-
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	23,173,421.45	-	1,455,972.60	2,005,061.01	22,624,333.04	-
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	243,028.80	-	13,585.14	12,901.00	243,712.94	-
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	38.96	-	39.72	32.15	46.53	-
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,644,171.10	-	91,392.56	100,478.76	1,635,084.90	-
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	43,027.21	-	38,863.29	43,027.21	38,863.29	-
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,298,008.43	-	103,705.68	214,006.58	10,187,707.53	-
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	16,289.66	-	1,396.57	1,369.51	16,316.72	-
104601.9902	CONDONACIONES G&T	336,175.08	-	-	-	336,175.08	-
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	29,151.14	-	1,615.76	1,498.96	29,267.94	-
104601.9904	CONDONACIONES BI	1,140,801.01	-	12,340.00	16,111.00	1,137,030.01	-
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	13.52	-	3,728.33	3,728.43	13.42	-
104602.9901	OTRAS	2.00	-	554.00	554.00	2.00	-
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	712.87	-	-	82.48	630.39	-
201603.01	ESPECIFICA	-	3,792.96	32.20	-	-	3,760.76
201603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	25,656.52	430.16	-	-	25,226.36
201604.0101	CONDONACIONES	-	336,175.08	-	-	-	336,175.08
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	2,273,972.28	18,983.80	-	-	2,254,988.48
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	-	20,208.14	20,784.72	12,898.23	-	12,321.65
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	-	9,584.58	9,584.58	16,051.91	-	16,051.91
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	226,336.74	13,199.85	12,453.95	-	225,590.84
501101.0201.0101	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO	-	30,026,630.13	-	-	-	30,026,630.13
501101.0202.0101	PATRIMONIO CARTERA CREDITO BECAS USS PCB 2008 FIDEI	-	111,681.84	48,287.68	48,497.68	-	111,891.84
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	-	5,931,456.92	353,265.42	353,265.42	-	5,931,456.92
501102.0201.0101	DEVOLUCION DE PATRIMONIO	-	-	393,316.18	393,316.18	-	-
512101	GANANCIAS POR APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	20,376,581.43	-	-	-	20,376,581.43
512102	PERDIDAS POR APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES	527,683.06	-	-	-	527,683.06	-
601101.0101.06	INTERESES CTA S 087-001399-2 BI	-	123.14	-	194.31	-	317.45
601101.0101.07	INTERESES CTA Q. 66-28199-2 G&T	-	-	-	11.73	-	11.73
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL	-	47,808.01	-	43,181.43	-	90,989.44
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.	-	59,303.42	-	53,564.38	-	112,867.80
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	-	154,527.12	163.33	137,908.99	-	292,272.78
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	-	570.86	-	622.17	-	1,193.03
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	-	142,161.16	8,446.92	8,236.92	-	141,951.16
607199.02	PRODUCTOS DIVERSOS	-	-	-	462.38	-	462.38
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-	45,764.90	-	45,764.90
702101.9901	OTROS GASTOS	20.00	-	-	-	20.00	-
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	-	-	277,942.78	-	277,942.78	-
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	695.45	-	-	-	695.45	-
705102.01	CARTERA DE CREDITOS	16,018.61	-	-	-	16,018.61	-
706103.0103	OTROS	0.41	-	0.42	-	0.83	-
706103.0201	HABILITACION DE LIBROS	-	-	3,600.00	-	3,600.00	-
706199.17	CONDONACIONES	244,942.18	-	124,825.77	-	369,767.95	-
706199.9901	GASTOS GENERALES	91.32	-	82.48	-	173.80	-
798101.01	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13.88	-	-	-	13.88	-
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	10,723.49	-	9,695.17	-	20,418.66	-
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	20,208.14	-	12,898.23	591.28	32,515.09	-
903602.0102	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	16,267.46	-	19.84	-	16,287.30	-
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	110,037.17	-	133.08	918.62	109,251.63	-
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	29,601.51	-	-	-	29,601.51	-
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	101,210.10	-	-	-	101,210.10	-
913607.11	PCB 2018 POR DESEMBOLSAR	621,409.20	-	109,864.00	47,222.00	684,051.20	-
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,088,209.61	-	738,404.73	360,693.88	5,465,920.46	-
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	-	5,966,735.05	408,834.50	848,421.65	-	6,405,322.20
SUMA TOTAL		66,463,305.38	66,463,305.38	5,103,727.53	5,103,727.53	67,162,828.27	67,162,828.27

Guatemala, 01 de marzo de 2019.

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

128 80M. 9/18 - 334

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000204 FECHA: 01/02/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	5,912.97	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	39,985.81	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	5,912.97
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	39,985.81
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		45,898.78	45,898.78
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/02/2019			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	43,027.21	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	43,027.21
PAGO DE INTERESES S/INVERSION BI DE ENERO 2019		43,027.21	43,027.21
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/02/2019			
706199.9901	GASTOS GENERALES	82.48	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	82.48
SERVICIO FACTURACIÓN GUATEFACTURAS FEBRERO 2019		82.48	82.48
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	4,377.31	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	29,601.08	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,247.87	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,837.64
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	12,426.84
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	841.49
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,690.48
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	1,382.29
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,347.58
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	21.55
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	145.73
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	160.72
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,086.85
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	60.12
305101.0501.02	IVA FOR PAGAR	.00	1,315.14
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	117.21
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	792.62
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		35,226.26	35,226.26
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 01/02/2019			
104601.9904	CONDONACIONES BI	12,340.00	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	83,447.89	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	12,340.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	83,447.89
CONDONACION EFECTUADA SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		95,787.89	95,787.89
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000005 FECHA: 01/02/2019			
501102.0201.010	DEVOLUCION DE PATRIMONIO	393,316.18	.00
501101.0202.010	PATRIMONIO CARTERA CREDITO BECAS US\$ PCB 2008 FIDEI	.00	48,497.68
501101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	344,818.50
REVERSIÓN DE REGULARIZACIÓN POR DEVOLUCIÓN DE		393,316.18	393,316.18

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000006 FECHA: 01/02/2019			
501101.0202.010	PATRIMONIO CARTERA CREDITO BECAS US\$ PCB 2008 FIDEI	48,287.68	.00
501101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	345,028.50	.00
501102.0201.010	DEVOLUCION DE PATRIMONIO	.00	393,316.18
REGULARIZACIÓN DE DEVOLUCIÓN DE PATRIMONIO SEGÚN		393,316.18	393,316.18
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000007 FECHA: 01/02/2019			
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	8,446.92	.00
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	591.28	.00
501101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,446.92
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 7%	.00	591.28
REVERSION A AJUSTE DE DIFERENCIAL CAMBIARIO		9,038.20	9,038.20
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000008 FECHA: 01/02/2019			
501101.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,236.92	.00
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 7%	576.58	.00
604101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	.00	8,236.92
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	.00	576.58
AJUSTE DE DIFERENCIAL CAMBIARIO POR REGULARIZACIÓN		8,813.50	8,813.50
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,297.16	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,771.90	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	212.97	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	961.19
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,499.94
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	237.04
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,602.96
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	27.43
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	185.49
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	288.41
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	255.47
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	28.87
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	195.23
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		10,282.03	10,282.03
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 04/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	6,404.22	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	43,309.18	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,434.13	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	4,032.66
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	27,271.27
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	1,560.33
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	10,551.90
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	184.71
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,249.12
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	3,091.64
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,824.77
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	177.92
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,203.21

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		51,147.53	51,147.53
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 05/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	910.43	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,153.91	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	61.60	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	832.03
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,623.97
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	60.04
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	405.83
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	6.12
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	41.36
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	7.93
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	53.60
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	13.58
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	63.26
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	2.35
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	15.87
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		7,125.94	7,125.94
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 05/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	5,898.04	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	39,866.86	.00
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	.00	45,764.90
REINTEGRO A CONDONACIONES PAGADAS EN EXCESO		45,764.90	45,764.90
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 06/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,059.16	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,158.32	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	275.24	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	664.45
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,490.68
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	295.27
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,995.58
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	35.45
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	239.59
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	260.02
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	306.31
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	26.47
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	178.90
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		8,492.72	8,492.72
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 07/02/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	108,164.78	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	730,503.82	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	108,164.78
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	730,503.82
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		838,668.60	838,668.60

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 07/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,485.79	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,034.46	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5.51	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,343.64
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,074.43
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	5.98
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	40.39
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	.71
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4.80
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	814.55
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	6.23
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	104.07
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	16.89
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	114.07
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		11,525.76	11,525.76
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 08/02/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	24,938.66	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	168,371.62	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	24,938.66
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	168,371.62
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		193,310.28	193,310.28
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 08/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	6,226.22	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	42,035.89	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,324.57	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	1,781.34
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	12,026.59
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	3,563.45
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	24,058.38
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	428.19
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,890.89
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,434.00
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	51.08
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	3,498.31
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	239.24
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,615.21
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		51,586.68	51,586.68
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 09/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	289.97	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,957.71	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	251.81
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,700.08
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	225.00
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	27.00
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	5.65
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	38.14
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,247.68	2,247.68

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 10/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	748.50	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,053.45	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	219.50	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	339.54
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,292.38
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	235.58
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,590.50
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	28.27
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	190.86
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	812.32
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	316.97
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	27.74
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	187.29
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		6,021.45	6,021.45
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 11/02/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	22,680.67	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	152,976.81	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	22,680.67
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	152,976.81
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		175,657.48	175,657.48
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 11/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	2,821.36	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	19,029.54	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	990.99
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,684.04
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	1,620.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	10,926.59
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	196.34
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,324.28
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	37.82
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	163.33	.00
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	34.71
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	172.04
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	3.54
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	23.88
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		22,014.23	22,014.23
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 11/02/2019			
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	1,396.57	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	9,419.60	.00
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	.00	1,396.57
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	9,419.60
PAGO DE PRIMA DE SEGUROS DE ENERO 2019		10,816.17	10,816.17
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000204 FECHA: 12/02/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	6,292.10	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	42,458.21	.00

9/42

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	6,292.10
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	42,458.21
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		48,750.31	48,750.31
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 12/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,786.74	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	12,056.67	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	217.89	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,141.72
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,704.17
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	188.64
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,272.92
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	233.84
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,577.92
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	28.06
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	189.34
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,107.40
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	4.56
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	351.31
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	33.74
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	227.68
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		14,061.30	14,061.30
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 12/02/2019			
706199.17	CONDONACIONES	124,825.77	.00
104601.9904	CONDONACIONES BI	.00	16,111.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	108,714.77
REGULARIZACION DE CONDONACIONES POR ENTREGA DE		124,825.77	124,825.77
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 13/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,027.13	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,925.64	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	92.16	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	755.18
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,091.96
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	98.93
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	667.06
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	11.87
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	80.04
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	982.27
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	210.04
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	19.06
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	128.52
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		8,044.93	8,044.93
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 14/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,254.27	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	8,453.99	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	169.11	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	820.83

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,532.53
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	181.54
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,223.61
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	21.78
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	146.80
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,406.12
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	337.88
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	26.65
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	179.63
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		9,877.37	9,877.37
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 14/02/2019			
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	20,193.44	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	20,193.44
PAGO DE ISR CORRESPONDIENTE A ENERO DE 2019		20,193.44	20,193.44
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 15/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	313.50	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,112.27	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	252.98
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,704.51
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	379.29
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	45.51
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	5.62
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	37.86
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		2,425.77	2,425.77
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 16/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	1,087.55	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,327.60	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	906.93
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6,110.63
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,202.66
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	144.32
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	6.54
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	44.07
PAGOS EFECTUADOS SEGÚN DETALLE ADJUNTO.		8,415.15	8,415.15
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000002 FECHA: 16/02/2019			
706103.0201	HABILITACION DE LIBROS	3,600.00	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CIA. 087-001398-4	.00	3,600.00
HABILITACION DE LIBROS CONTABLES ANTE LA SAT		3,600.00	3,600.00
TIPO: 001 No. DE POLIZA 00000000001 FECHA: 17/02/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	325.13	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,190.63	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	266.26
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,793.98
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	361.60