


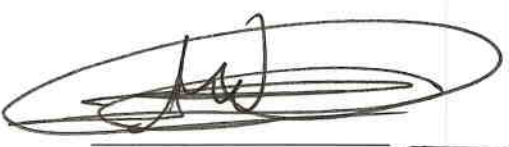
1/45

FIDEICOMISO GUATEFUTURO
Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de agosto de 2019
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS	2,094,841.16
PRODUCTOS FINANCIEROS	
Intereses capitalizados Cta. \$ 087-001399-2 BI	3,200.87
Intereses capitalizados Cta. Q 66-28199-2 G&T	38.52
Intereses títulos-valores Bco. Industrial	341,893.95
Intereses títulos-valores Bco. G&T Cont.	427,368.72
Intereses beneficiarios creditos becas	1,211,133.21
Mora beneficiarios creditos becas	7,113.44
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	
Otros productos extraordinarios	0.72
Productos Diversos	58,326.83
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
Productos de ejercicios anteriores	45,764.90
(-) GASTOS	1,027,670.54
GASTOS POR SERVICIOS	
Otros gastos	45.00
VARIACIONES Y PÉRDIDAS	
Variaciones tipo de cambio	276,340.91
Gastos de transferencia	3,463.24
CUENTAS INCOBRABLES	
Cartera de créditos	224,880.03
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	
Otros	1.06
Habilitacion de Libros	3,600.00
Condonaciones	518,610.60
Gastos generales	715.82
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
Gastos de ejercicios anteriores	13.88
GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO	1,067,170.62
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
Impuesto sobre la renta 10%	77,250.32
Impuesto sobre la renta 7%	122,932.08
GANANCIA DEL EJERCICIO	866,988.22

Guatemala, 02 de septiembre 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



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 agosto de 2019
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
CORRIENTE				CORRIENTE			
DISPONIBILIDADES				CUENTAS POR PAGAR	227,890.75	218,712.07	9,178.68
Bancos	4,638,753.17	784,145.33	3,854,607.84	Ciudad cuentas por pagar			
				Ingresos por aplicar			
CARTERA DE CREDITOS	23,515,746.78		23,138,117.92	GASTOS POR PAGAR	35,789.55	9,648.21	26,141.34
Vigente al día			450,295.27	ISR por pagar			
Vigente en mora			107,317.67	IVA por pagar			
Vigente Cobro Jurídico			(179,964.08)	SUMA DEL PASIVO	263,680.30		
(-) Reserva para cuentas incobrables				PATRIMONIO	36,819,978.89	30,026,630.13	6,793,348.76
CUENTAS POR COBRAR	12,564,926.82	37,627.57	1,820,441.82	Patrimonio fideicometido			
Intereses títulos y valores por cobrar			1,870.53	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	19,848,898.37	20,376,581.43	(527,683.06)
Intereses créditos becas por cobrar			118,950.64	(+) Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores			
Mora créditos becas por cobrar			218,712.07	(-) Pérdidas por aplicar de ejercicios anteriores			
Seguros sobre beneficiarios crédito beca			1,993,266.89	RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)	866,988.22	866,988.22	
Otras cuentas por cobrar			10,367,324.19	(+) Ganancia del ejercicio			
Condones G&T			(1,993,266.89)	SUMA DEL PATRIMONIO NETO	57,535,865.48		
Condones BI				SUMA DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	57,799,545.78		
(-) Estimación							
CARGOS DIFERIDOS	88.37	88.37					
Servicios pagados por anticipado							
INVERSIONES	17,080,030.64	17,080,030.64					
Inversiones en valores							
SUMA DEL ACTIVO	57,799,545.78						

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7 68091 por US\$. 1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31/08/2019. Guatemala, 02 de septiembre de 2019.

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de Orden 4,385,003.64
Suma 4,385,003.64

(Signature)
Licda. Elizabeth Andrade Carrera
Representante Legal
NIT: 1765939-6

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

2/45
LUIS WILFREDO RECINOS MAGAÑA
CONTADOR
NIT: 718160-4

FIDEICOMISO GUATEFUTURO
BALANCE DE SALDOS
Al 31 de agosto de 2019
(Cifras en Quetzales)
Tipo de Cambio Q. 7 68091 X US\$ 1 00

3/45

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	47,336.16	-	47,236.28	47,236.35	47,336.09	-
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	677,661.18	-	84,863.73	25,715.67	736,809.24	-
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	359,576.94	-	143,624.32	1,358.66	501,842.60	-
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	2,402,552.88	-	959,277.17	9,064.81	3,352,765.24	-
102103.0201.01	TITULOS-VALORES BCO. G&T CONTINENTAL 3-1-50000002316-2	9,506,795.00	-	-	-	9,506,795.00	-
102103.0202.01	TITULOS-VALORES BCO. INDUS. 33-6-109920-7	7,573,235.64	-	-	-	7,573,235.64	-
103601.0101.0101	CARTERA VIGENTE AL DIA	3,133,683.62	-	129,137.67	250,402.46	3,012,418.83	-
103601.0101.0102	CARTERA VIGENTE EN MORA	98,475.24	-	96,671.04	136,521.03	58,625.25	-
103601.0101.0103	CARTERA VIGENTE COBRO JURIDICO	13,972.00	-	-	-	13,972.00	-
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	21,689,380.43	-	1,505,884.79	2,584,550.44	20,610,714.78	-
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	246,321.74	-	11,846.81	21,159.94	237,008.61	-
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	229.63	-	73.00	59.10	243.53	-
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	1,647,360.11	-	79,635.18	141,935.08	1,585,060.21	-
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	37,627.57	-	37,627.57	-	37,627.57	-
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	10,706,463.96	-	452,448.26	113,881.00	11,045,031.22	-
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	16,082.57	-	1,344.62	1,940.66	15,486.53	-
104601.9902	CONDONACIONES G&T	259,509.21	-	-	-	259,509.21	-
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	29,573.21	-	1,434.42	2,532.87	28,474.76	-
104601.9904	CONDONACIONES BI	1,297,212.87	-	65,039.20	12,500.00	1,349,752.07	-
104602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	13.37	-	-	13.37	0.00	-
104602.9901	OTRAS	2.00	-	-	-	2.00	-
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	179.69	-	-	91.32	88.37	-
201603.01	ESPECIFICA	-	21,392.26	-	2,040.39	-	23,432.65
201603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	142,934.74	14.97	13,631.66	-	156,551.43
201604.0101	CONDONACIONES	-	259,509.21	-	-	-	259,509.21
201604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	1,733,939.34	181.66	-	-	1,733,757.68
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	-	9,981.67	9,981.67	9,648.21	-	9,648.21
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	-	15,734.20	15,734.20	26,141.34	-	26,141.34
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	227,169.87	19,475.47	11,017.67	-	218,712.07
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	-	-	795.00	1,990.00	-	1,195.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	-	5,298.44	13,282.12	-	7,983.68
501101.0201.0101	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO	-	30,026,630.13	-	-	-	30,026,630.13
501101.0202.0101	PATRIMONIO CARTERA CREDITO BECAS US\$ PCB 2008 FIDEI	-	111,891.84	-	-	-	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	-	-	-	5,931,456.92
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	-	2,122.85	-	1,078.02	-	3,200.87
601101.0101.07	INTERESES CTA Q. 66-28199-2 G&T	-	36.70	-	1.82	-	38.52
601101.0201.0205	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. INDUSTRIAL	-	300,085.54	-	41,808.41	-	341,893.95
601101.0201.0206	INTERESES TITULOS-VALORES BCO. G&T CONT.	-	374,885.99	-	52,482.73	-	427,368.72
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	-	1,065,563.84	-	145,569.37	-	1,211,133.21
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	-	6,279.97	-	833.47	-	7,113.44
607199.01	OTROS PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	-	0.52	-	0.20	-	0.72
607199.02	PRODUCTOS DIVERSOS	-	58,326.83	-	-	-	58,326.83
698101.01	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	45,764.90	-	-	-	45,764.90
702101.9901	OTROS GASTOS	45.00	-	-	-	45.00	-
704101.01	FLUCTUACION DE TIPO DE CAMBIO	272,782.39	-	3,558.52	-	276,340.91	-
704199.01	GASTOS DE TRANSFERENCIA	3,463.24	-	-	-	3,463.24	-
705102.01	CARTERA DE CREDITOS	209,222.95	-	15,657.08	-	224,880.03	-
706103.0103	OTROS	1.06	-	-	-	1.06	-
706103.0201	HABILITACION DE LIBROS	3,600.00	-	-	-	3,600.00	-
706199.17	CONDONACIONES	518,610.60	-	-	-	518,610.60	-
706199.9901	GASTOS GENERALES	624.50	-	91.32	-	715.82	-
798101.01	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	13.88	-	-	13.88	-
799101.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 10%	67,713.18	-	9,537.14	-	77,250.32	-
799101.02	IMPUESTO SOBRE LA RENTA 6%	113,283.87	-	9,648.21	-	122,932.08	-
903602.0102	SEGUROS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS CB	-	15,777.44	-	594.88	-	15,182.56
903602.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	105,418.67	-	-	3,985.35	101,433.32	-
913607.09	PCB 2016 POR DESEMBOLSAR	29,601.51	-	-	-	29,601.51	-
913607.10	PCB 2017 POR DESEMBOLSAR	49,891.10	-	-	-	49,891.10	-
913607.11	PCB 2018 POR DESEMBOLSAR	476,221.20	-	-	-	476,221.20	-
913607.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	3,713,062.95	-	-	389.00	3,712,673.95	-
999999	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	-	4,389,972.87	4,969.23	-	-	4,385,003.64
	SUMA TOTAL	65,850,261.62	65,850,261.62	3,711,086.97	3,711,086.97	66,113,336.39	66,113,336.39

Guatemala, 02 de septiembre de 2019.

Licda. Elizabeth Andrade Carrera
Representante Legal
NIT 1765991-8

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

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 01/08/2019			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	37,627.57	.00
104101.9901	INTERESES CERTIFICADO BANCO INDUSTRIAL	.00	37,627.57
Pago de intereses S/inversion BI de julio 2019		37,627.57	37,627.57
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 01/08/2019			
706199.9901	GASTOS GENERALES	91.32	.00
110103.0201.01	SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	91.32
Servicio facturación guatefacturas agosto 2019		91.32	91.32
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 01/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	4,117.54	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	27,488.57	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,191.11	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	2,291.80
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	15,299.99
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	1,315.97
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8,785.38
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	155.06
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,035.18
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,746.84
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,422.67
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	96.97
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	647.36
Pagos efectuados según detalle adjunto.		32,797.22	32,797.22
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 01/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	795.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,307.40	.00
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	.00	795.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,307.40
Ingreso por aplicar según deposito No. 123662		6,102.40	6,102.40
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 02/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	2,707.78	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	18,066.34	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	345.29	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	2,054.41
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	13,707.04
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	386.74
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,580.33
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	44.95
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	299.91
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,161.91
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	495.92
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	50.60
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	337.60
Pagos efectuados según detalle adjunto.		21,119.41	21,119.41
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 02/08/2019			
104601.9904	CONDONACIONES BI	4,890.47	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	32,629.26	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	4,890.47
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	32,629.26

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
Condonaciones efectuadas según detalle adjunto.		37,519.73	37,519.73
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 03/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,020.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	6,805.45	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	833.33
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,559.99
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	86.86
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	579.53
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	578.91
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	149.54
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	4.86
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	32.43
Pagos efectuados según detalle adjunto.		7,825.45	7,825.45
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 04/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,126.88	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,518.55	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	134.58	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	816.37
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,446.83
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	156.82
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,046.30
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	17.52
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	116.89
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	744.18
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	233.86
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	26.23
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	175.01
Pagos efectuados según detalle adjunto.		8,780.01	8,780.01
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 05/08/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	4,370.43	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	4,370.43
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	29,127.60	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	29,127.60
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		33,498.03	33,498.03
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 05/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	3,960.04	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	26,392.48	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,839.75	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,179.55
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,861.35
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	257.65
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,717.16
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	2,002.62
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	13,346.86
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	239.50
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,596.20
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	814.53
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,943.75
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	160.88
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,072.22

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
Pagos efectuados según detalle adjunto.		32,192.27	32,192.27
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 05/08/2019			
305604.0201	INGRESOS POR APLICAR	795.00	.00
305604.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	5,298.44	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	373.63	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	310.83
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,071.59
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	391.83
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,611.43
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	13.39
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	89.24
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	48.64
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	324.17
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	.07
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	373.55
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	30.31
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	202.02
Liquidación de ingreso por aplicar por pago efectuado del beneficiario Julio Roberto Raxon Rosales.		6,467.07	6,467.07
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000204 FECHA: 06/08/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	14,483.53	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	96,497.68	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	14,483.53
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	96,497.68
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		110,981.21	110,981.21
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 06/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CIA 087-001399-2	7,406.36	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	49,345.47	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,430.78	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	1,052.07
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	7,009.50
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	4,346.10
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	28,956.24
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	1,515.74
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	10,098.74
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	36.69
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	244.43
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	186.26
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,240.97
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	961.99
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	29.63
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	1,550.02
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	124.53
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	829.70
Pagos efectuados según detalle adjunto.		58,182.61	58,182.61
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 07/08/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	96,671.04	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	644,080.47	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	96,671.04

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	644,080.47
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		740,751.51	740,751.51
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 07/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	223.55	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	1,489.42	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	155.25	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	22.53
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	150.11
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	168.29
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,121.25
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	20.21
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	134.65
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	.10
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	155.14
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	12.52
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	83.42
Pagos efectuados según detalle adjunto.		1,868.22	1,868.22
TIPO: 002 No. DE POLIZA 0000000000203 FECHA: 08/08/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	13,822.89	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	92,127.90	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	13,822.89
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	92,127.90
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		105,950.79	105,950.79
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 08/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,400.00	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	9,330.83	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	91.49	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	772.32
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	5,147.42
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	298.97
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,992.60
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	175.32
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,168.49
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	11.91
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	79.38
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	783.12
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	5.00
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	256.19
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	17.17
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	114.43
Pagos efectuados según detalle adjunto.		10,822.32	10,822.32
TIPO: 001 No. DE POLIZA 0000000000001 FECHA: 09/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	3,684.17	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	24,554.96	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	3,281.21
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	21,869.23
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	2,554.02
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	306.48
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	29.77
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	198.42

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
Pagos efectuados según detalle adjunto.		28,239.13	28,239.13
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 09/08/2019			
104601.9904	CONDONACIONES BI	6,250.00	.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	41,656.19	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	6,250.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	41,656.19
Condonacion efectuada según detalle adjunto.		47,906.19	47,906.19
Condonacion según ref. 324/2019 del 25%			
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 09/08/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	12,500.00	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	83,312.38	.00
104601.9904	CONDONACIONES BI	.00	12,500.00
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	83,312.38
Regularizacion de condonaciones por PAA PCB201522		95,812.38	95,812.38
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 10/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,200.00	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	7,997.99	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	567.29	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	484.26
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,227.59
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	614.81
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,097.70
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	73.85
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	492.21
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	.50
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	566.79
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	27.08
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	180.49
Pagos efectuados según detalle adjunto.		9,765.28	9,765.28
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 11/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	743.28	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	4,953.95	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	217.16	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	339.54
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,263.03
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	235.58
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,570.14
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	28.27
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	188.42
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	772.25
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	309.83
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	27.05
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	180.28
Pagos efectuados según detalle adjunto.		5,914.39	5,914.39
TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 12/08/2019			
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	22,500.04	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	22,500.04
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	150,045.35	.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	150,045.35

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO		172,545.39	172,545.39
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 12/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	10,153.17	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	67,708.14	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	280.76	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	250.00
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,667.17
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	9,266.66
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	61,796.30
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	299.03
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,994.13
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	5.49
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	36.61
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	36.55
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	243.74
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	1,714.81
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	38.35
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	491.08
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	39.40
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	262.75
Pagos efectuados según detalle adjunto.		78,142.07	78,142.07
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 13/08/2019			
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	13,506.87	.00
101603.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	90,107.71	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	216.78	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	12,863.72
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	85,817.09
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	232.81
103601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,553.13
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	233.84
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	1,560.01
103699.0101.02	MORA CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	1.32
103699.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	8.80
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	28.22
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	188.26
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	756.71
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	12.74
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	309.12
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	34.62
104601.80	DIFERENCIAL CAMBIARIO	.00	230.97
Pagos efectuados según detalle adjunto.		103,831.36	103,831.36
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 13/08/2019			
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	47,236.16	.00
101103.0101.02	BANCO G&T CONTINENTAL CTA 66-28199-2	.00	47,236.16
Traslado de fondos correspondiente a Intereses Generados por CDP de Banco GYT Continental de julio 2019.		47,236.16	47,236.16
TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000003 FECHA: 13/08/2019			
305101.0501.01	ISR POR PAGAR	9,981.67	.00
101103.0102.02	BCO. INDUSTRIAL CTA. 087-001398-4	.00	9,981.67

Cuenta	Concepto de Operacion	DEBE	HABER
	Pago de ISR correspondiente a julio de 2019 Según Formulario Sat No. 1311 - 25 613 838 992.	9,981.67	9,981.67
	TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000004 FECHA: 13/08/2019		
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1.00	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	6.67	.00
104602.9901	OTRAS	.00	1.00
104602.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6.67
	Reintegro de cobro por cheque rechazado en pago de credito PCB201529.	7.67	7.67
	TIPO: 002 No. DE POLIZA 000000000203 FECHA: 14/08/2019		
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	12,000.00	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	12,000.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	80,055.00	.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	80,055.00
	STA-PRESTAMOS GUATE-FUTURO	92,055.00	92,055.00
	TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 14/08/2019		
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1,052.75	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	7,025.26	.00
305199.0101	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	81.89	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	373.39
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	2,491.72
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE EN MORA	.00	477.47
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	3,186.28
103699.0101.01	INTERESES CREDITOS BECAS POR COBRAR	.00	88.67
103699.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	591.72
104601.9903	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00	10.66
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	71.14
601101.0301.01	INTERESES BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	610.23
601101.0301.02	MORA BENEFICIARIOS CREDITOS BECAS	.00	6.79
305101.0501.02	IVA POR PAGAR	.00	155.77
104601.9901	SEGUROS BENEFICIARIOS CREDITO-BECA	.00	12.52
104601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	83.54
	Pagos efectuados según detalle adjunto.	8,159.90	8,159.90
	TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000002 FECHA: 14/08/2019		
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	1.00	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	6.67	.00
104602.9901	OTRAS	.00	1.00
104602.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	6.67
	Reintegro de cobro por cheque rechazado en pago de credito PCB201408.	7.67	7.67
	TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 15/08/2019		
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	700.00	.00
101603.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	4,671.28	.00
103601.0101.010	CARTERA VIGENTE AL DIA	.00	700.00
103601.80	DIFFERENCIAL CAMBIARIO	.00	4,671.28
	Pagos efectuados según detalle adjunto.	5,371.28	5,371.28
	TIPO: 001 No. DE POLIZA 000000000001 FECHA: 16/08/2019		
101603.0102.01	BANCO INDUSTRIAL CTA 087-001399-2	930.38	.00