

G&T CONTICREDIT, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE OCTUBRE DE 2019

(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	21,378,553.41			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		14,152,991.02	2,619,004.04	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior			4,606,558.35	Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES				CREDITOS OBTENIDOS	384,075,735.73		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		302,542,379.98	81,533,355.75
En Títulos-Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento				De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación				OBLIGACIONES FINANCIERAS	443,536,005.00		
Intereses pagados en compra de Valores				Bonos		439,681,000.00	3,855,005.00
(-) Estimaciones por Valuación				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	983,949,293.29			Obligaciones Financieras a la Orden			
Vigente		919,649,924.99	87,294,749.62	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		34,482,075.14	1,195,912.06	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	682,100.05	682,100.05	
(-) Estimaciones por Valuación		58,673,368.52		CUENTAS POR PAGAR	66,855,003.06	61,666,882.66	5,188,120.40
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				PROVISIONES	3,406,004.11	3,406,004.11	
CUENTAS POR COBRAR	9,698,188.26	13,464,823.91	940,989.06	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		4,707,624.71		OTRAS OBLIGACIONES			
BIENES REALIZABLES	50,000.00	216,189.65		CREDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación		166,189.65		SUMA DEL PASIVO	898,554,847.95		
INVERSIONES PERMANENTES	25,750,157.79	15,036,695.91	10,713,461.88	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL PAGADO	74,213,200.00	300,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		225,786,800.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				(-) Capital No Pagado			
INMUEBLES Y MUEBLES	5,333,568.51	8,193,034.72		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		2,859,466.21		APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	21,963,529.01	26,902,037.48		RESERVAS DE CAPITAL	50,866,850.65	50,866,850.65	
(-) Amortizaciones Acumuladas		4,938,508.47		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	1,068,123,290.27			REVALUACION DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	21,034,642.20	21,034,642.20	
				PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	65,523,033.87	65,523,033.87	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)			
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	169,568,442.32		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,068,123,290.27		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,624,574,264.00

MERCADERIAS EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

347,908,122.59

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.71001 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2019

Guatemala, 31 de Octubre de 2019


Lic. Luis Paz Arana
CONTADOR


Lic. Juan Carlos Hernández Yaj
AUDITOR


Lic. Mario Roberto Granai Fernández
PRESIDENTE


Lic. Herberth Zapper Cuyun
REPRESENTANTE LEGAL

La información referida a otras fechas se encuentra disponible en el sitio web www.gtc.com.gt

HUMANO, ÁGIL Y CONFIABLE

G&T  CONTICREDIT