

BANCO G&T CONTINENTAL, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	9,458,919,276.32			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	38,883,976,754.76		
Caja		1,486,051,261.64	77,016,385.21	Depósitos Monetarios		11,172,713,757.10	3,684,967,221.66
Banco Central		5,044,668,701.39	1,056,311,704.57	Depósitos de Ahorro		10,704,559,612.24	1,316,016,594.53
Bancos del País		4,550,259.11		Depósitos a Plazo		10,057,735,106.77	1,815,340,152.08
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar		226,373,412.55	97,649,081.47	Depósitos con Restricciones		126,787,303.68	5,855,006.70
Giros sobre el Exterior			921,163.36				
INVERSIONES	18,870,910,893.28			CRÉDITOS OBTENIDOS	7,236,464,107.24		
En Tránsito-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Tránsito-Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Nacionales			6,928,710,507.24
En Tránsito-Valores para el Vencimiento				De Instituciones Financieras Extranjeras			307,953,600.00
Operaciones de Reporto		13,911,895,586.49	2,057,115,977.98	De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación		2,686,530,000.00	95,773,569.60	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Intereses pagados en compra de Valores		193,576.85	231,452.07	Bonos			
(c) Estimaciones por Valuación		19,617,906.71		Pagarés Financieros			
				Obligaciones Financieras a la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CRÉDITOS	21,753,480,758.44			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	130,194,757.17	48,847,784.09	81,346,973.08
Vigente		11,409,325,536.05	10,340,745,996.62	CUENTAS POR PAGAR	400,932,407.02	359,143,921.55	42,788,485.47
Vencida		492,680,634.27	120,740,662.28	PROVISIONES	26,147,279.14	26,147,279.14	
(c) Estimaciones por Valuación		651,388,433.11		SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.			
	226,730,013.69	192,990,579.24	33,739,434.45	ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				OTRAS OBLIGACIONES	1,039,343,400.00		1,039,343,400.00
				CRÉDITOS DIFERIDOS	61,463,417.46	45,706,998.87	15,756,418.59
CUENTAS POR COBRAR	167,524,120.07	156,090,457.69	20,218,040.37	SUMA DEL PASIVO	47,778,722,122.79		
(c) Estimaciones por Valuación		8,622,358.83	162,019.16	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	91,110,941.79	76,435,739.59	14,675,202.20
BIENES REALIZABLES	222,180,073.09	294,617,776.30	35,731,272.38	CAPITAL CONTABLE			
(c) Estimaciones por Valuación		92,397,051.18	13,771,924.41	Capital Autorizado	2,248,011,600.00	3,000,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	961,132,743.56	220,359,169.89	740,773,573.67	(c) Capital No Pagado		731,988,400.00	
(c) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
OTRAS INVERSIONES	32,998,366.13	32,998,366.13		APORTACIONES PERMANENTES		553,475,685.26	
(c) Estimaciones por Valuación				RESERVAS DE CAPITAL		1,272,327,672.45	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVAS POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	633,988,571.11	1,120,007,123.52		VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (+)			
(c) Depreciaciones Acumuladas		486,018,552.41		PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (+)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (+)			
CARGOS DIFERIDOS	204,187,854.75	264,118,112.37		EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	116,873,140.72	116,873,140.72	
(c) Amortizaciones Acumuladas		397,930,257.62		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	451,531,507.43	451,531,507.43	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	4,662,219,605.86		
SUMA DEL ACTIVO	52,532,052,670.44			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	52,532,052,670.44		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

5,863,500,554.06

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTE

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

2,442,759,063.83

22,845,328,412.08

4,754,903,646.98

684,874,092.41

1,600,000,000.00

1,127,229,000.00

472,771,000.00

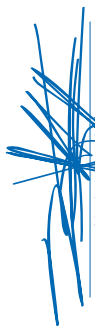
7,093,199,889.03

3,585,479,758.04

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q7.69884 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2019.

Guatemala, 31 de Diciembre de 2019

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


Lic. Luis Felipe Arana
CONTADOR


Lic. Enrique Antonio José Rodríguez Mahr
GERENTE GENERAL


Lic. Juan Carlos Herrán
AUDITOR



HUMANO, ÁGIL Y CONFIABLE



BANCO
G&T CONTINENTAL

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LOS ACCIONISTAS DE

BANCO G&T CONTINENTAL, S.A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco G&T Continental, S.A. (en adelante el “Banco”), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019 y los estados de resultados, de movimiento del capital contable y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, numerados de la 1 a la 39 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros han sido preparados por la administración del Banco de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco G&T Continental, S.A. al 31 de diciembre de 2019, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala, según se describe en las notas 2 y 3 a los estados financieros.

Base para la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros” de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asunto de Énfasis

Dirigimos la atención a las notas 2 y 3 a los estados financieros que describen la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la nota 39. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, detecte siempre una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden prever razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría.

También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder, a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la administración del principio contable de negocio en marcha, y con base en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de manera que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos en el transcurso de nuestra auditoría.

Guatemala, 5 de febrero de 2020

KLYNVELD PEAT MARWICK GOERDELER, S.A.

Registro No. AES-25-2018-0

Lic. Hugo Rodríguez A.

Colegiado No. CPA – 637, Contador público y Auditor

