

BANCO G&T CONTINENTAL, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	11,401,641,787.53			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	48,808,101,490.61		
Caja		1,580,572,277.67	106,433,417.71	Depósitos Monetarios		13,176,065,740.01	5,492,890,176.21
Banco Central		6,177,595,718.08	1,821,839,167.06	Depósitos de Ahorro		14,310,415,915.39	2,679,854,838.08
Bancos del País		30,083,722.46		Depósitos a Plazo		8,513,941,038.71	4,477,981,591.94
Bancos del Exterior			1,489,254,116.44	Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar		151,441,186.52	43,314,429.20	Depósitos con Restricciones		141,350,557.42	15,601,632.85
Giros sobre el Exterior			1,107,752.39				
INVERSIONES	21,049,337,620.51			CRÉDITOS OBTENIDOS	3,653,793,234.93		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la Venta		15,153,181,056.07	2,457,116,457.00	De Instituciones Financieras Nacionales			3,653,793,234.93
En Títulos-Valores para su Vencimiento			114,910,841.36	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto		3,298,170,000.00	61,907,342.40	De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación		279,109.21		OBLIGACIONES FINANCIERAS	205,135,614.00		205,135,614.00
Intereses pagados en compra de Valores		36,227,185.53		Bonos			
(-) Estimaciones por Valuación				Pagarés Financieros			
				Obligaciones Financieras a la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CRÉDITOS	25,369,415,030.61			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	100,954,602.04	36,993,477.85	63,961,124.19
Vigente		13,796,668,260.78	12,222,871,248.12	CUENTAS POR PAGAR	558,460,413.12	468,391,120.38	90,069,292.74
Vencida		238,218,779.84	63,994,132.47	PROVISIONES	40,949,767.46	40,949,767.46	
(-) Estimaciones por Valuación		666,791,719.69	285,545,670.91				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	284,992,394.41	234,232,630.82	50,759,763.59	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	591,733,445.78	577,081,109.09	21,150,853.41	OTRAS OBLIGACIONES	1,350,846,000.00		1,350,846,000.00
(-) Estimaciones por Valuación		6,336,938.48	161,578.24	CRÉDITOS DIFERIDOS	61,159,517.98	39,300,556.37	21,858,961.61
BIENES REALIZABLES	571,766,993.63	659,578,785.27	46,341,143.51	SUMA DEL PASIVO	54,779,400,640.14		
(-) Estimaciones por Valuación		124,538,620.11	9,614,315.04	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	169,301,474.30	133,271,349.80	36,030,124.50
INVERSIONES PERMANENTES	641,366,149.69	220,354,169.89	421,011,979.80	CAPITAL CONTABLE	2,268,011,600.00		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO		7,000,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES	32,138,579.96	32,138,579.96		Capital Autorizado		4,731,988,400.00	
(-) Estimaciones por Valuación				(-) Capital No Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				APORTACIONES PERMANENTES	553,475,685.26	553,475,685.26	
				RESERVAS DE CAPITAL	1,979,311,301.46	1,979,311,301.46	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)			
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)			
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE			
CARGOS DIFERIDOS	189,827,810.68	249,389,377.31	59,561,566.63	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	60,731,643,839.05		
(-) Amortizaciones Acumuladas							
SUMA DEL ACTIVO	60,731,643,839.05						

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES



CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO 7,585,497,285.83



CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 2,394,960,017.23
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 19,683,792,391.75
MÁRGENES POR GIRAR 7,450,731,098.70
ADMINISTRACIONES AJENAS 594,059,416.18
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 7,775,296,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 7,302,525,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 472,771,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 7,518,834,214.50
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 5,903,473,197.43

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.71912 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2021

Guatemala, 03 de Enero de 2022


Luis Antonio Pineda Aldana
CONTABLE

Mario Roberto Granai Fernández
PRESIDENTE


Juan Carlos Hernández Yel
AUDITOR

Enrique Antonio José Rodríguez Mahr
GERENTE GENERAL

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

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 2021, el estado de resultados, el estado de movimiento del capital contable y el estado de flujos de efectivo correspondientes al año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Banco G&T Continental, S. A. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al 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.

Fundamento de la Opinión

Llevamos a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestras responsabilidades bajo esas normas se explican más ampliamente en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con 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), 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 estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Otro Asunto

Los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2020, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedad sobre dichos estados financieros con fecha 12 de febrero de 2021.

Párrafo de énfasis – Bases contables

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros, en la que se describen las bases contables. 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 3. Nuestra opinión no se modifica con respecto a esta cuestión.

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 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 errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el Banco en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la Administración tiene intención de liquidar al Banco o de detener sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista de hacerlo.

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

Responsabilidades de los Auditores Independientes en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría ejecutada de conformidad con las NIA y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento 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 el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la Administración, de la norma contable de empresa en funcionamiento, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. 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 una empresa en funcionamiento.
- 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 eventos relevantes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de gobierno del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de la realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les hemos comunicado acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Deloitte Guatemala, S.A.

Afiliada a una Firma Miembro de
Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Guatemala, C.A. 4 de febrero de 2022


Lic. Sergio Patzan
Colegiado No. CPA – 2200

HECHO DE TI



BANCO
G&T CONTINENTAL