

# G&T CONTICREDIT, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE DICIEMBRE 2022

(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	54,798,594.87			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja		41,931,086.11	4,200,630.99	Depósitos Monetarios			
Banco Central			8,666,877.77	Depósitos de Ahorro			
Bancos del País				Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES</b>	36,643,750.00			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	303,907,650.88		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		230,096,782.88	
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							
Intereses pagados en compra de Valores							
(-) Estimaciones por Valuación							
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	972,229,376.61			<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	547,252,000.00		
Vigente		939,130,443.24	63,054,356.03	Bonos		547,252,000.00	
Vencida		32,280,938.04	1,351,198.08	Pagares Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		63,587,558.78		Obligaciones Financieras a la Orden			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	7,361,110.40			Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	61,196,687.47						
(-) Estimaciones por Valuación		59,517,997.53	1,819,903.38	<b>GASTOS FINANCIEROS PARA PAGAR</b>	113,595,203.48		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	11,971,186.57			CUENTAS POR PAGAR	107,134,637.77	6,460,565.71	
(-) Estimaciones por Valuación		141,213.44					
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				<b>PROVISIONES</b>	2,734,182.46		
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATERIZ Y DEPTOS. ASCRITOS			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CREDITOS DIFERIDOS			
<b>SUCURSALES, CASA MATERIZ Y DEPTOS. ASCRITOS</b>				SUMA DEL PASIVO	967,489,036.82		
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	2,810,580.26			<b>OTRAS CUENTAS ACREDORAS</b>			
(-) Depreciaciones Acumuladas		4,224,658.92	1,414,078.66	CAPITAL CONTABLE	74,213,200.00		
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	28,770,392.77			CAPITAL PAGADO		300,000,000.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		31,423,897.48	2,653,504.71	(-) Capital No Pagado		225,786,800.00	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	1,175,781,678.95			RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS			
				EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACION DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			
				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 (+) (-)	28,479,445.27	28,479,445.27	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)			
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	208,292,642.13		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREDORAS Y CAPITAL	1,175,781,678.95		

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES.**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
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

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.85222 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022

Guatemala, 05 de enero de 2023

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

Luis Antonio Pineda Aldana  
CONTADOR

José Federico Linares Martínez  
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Juan Carlos Hernández Vial  
AUDITOR

Ernesto José Arribalza Ortega  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL

Informe de los Auditores Independientes  
A los Accionistas de  
G&T Conticredit, S. A.

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de G&T Conticredit, S. A. (en adelante la "Entidad Financiera"), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, 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 G&T Conticredit, S. A. al 31 de diciembre de 2022, 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 de la Entidad Financiera 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.

**Cuestiones claves de auditoría**

Cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según el juicio profesional del auditor, han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

Hemos determinado que según los hechos y circunstancias de la Entidad Financiera y de la auditoría, no existen cuestiones claves que hayan requerido atención significativa del auditor ni que deban comunicarse en nuestro informe.

**Parágrafo 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.

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

La Administración de la Entidad Financiera 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 de la Entidad Financiera de continuar como empresa en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Entidad Financiera en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar a la Entidad Financiera o de detener sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista de hacerlo.

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

**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 scepticismo 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 de la Entidad Financiera.
- 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 de la Entidad Financiera 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 la Entidad Financiera 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 de 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. 10 de febrero de 2023

Sindy Ovando Castro  
CONTADORA PUBLICA Y AUDITORA  
Colegiada CPA No. 9254

**Licda. Sindy Ovando Castro**  
CONTADORA PUBLICA Y AUDITORA  
Colegiada CPA No. 9254