

G&T CONTICREDIT, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE MARZO DE 2019

(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	29,354,081.29			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		25,853,697.33	3,500,383.96	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES	2,409,230.00			CREDITOS OBTENIDOS	245,771,333.51	179,906,415.51	65,864,918.00
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la Venta		2,409,230.00		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	402,959,520.00	399,119,000.00	3,840,520.00
Intereses pagados en compra de Valores				Bonos			
(-) Estimaciones por Valuación				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	781,845,692.34			Obligaciones Financieras a la Orden			
Vigente		732,269,715.15	70,062,519.19	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		20,373,200.09	796,385.58	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	990,460.26	990,460.26	
(-) Estimaciones por Valuación		41,656,127.67					
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,794,895.83	1,732,501.21	62,394.62	CUENTAS POR PAGAR	59,279,056.75	52,070,687.83	7,208,368.92
CUENTAS POR COBRAR	11,511,170.26	18,643,289.79	9,042,142.67	PROVISIONES	2,715,609.50	2,715,609.50	
(-) Estimaciones por Valuación		7,550,050.78	8,624,211.42	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	50,000.00	216,189.65		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		166,189.65					
INVERSIONES PERMANENTES	36,327,262.45	15,037,695.91	23,289,566.54	CREDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación		2,000,000.00		SUMA DEL PASIVO	711,715,980.02		
OTRAS INVERSIONES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				CAPITAL PAGADO	74,213,200.00	300,000,000.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	5,717,814.31	8,007,189.60		Capital Autorizado		225,786,800.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		2,289,375.29		(-) Capital No Pagado			
CARGOS DIFERIDOS	11,860,136.02	16,725,590.22		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Amortizaciones Acumuladas		4,865,454.20		APORTACIONES PERMANENTES	34,531,561.59	34,531,561.59	
SUMA DEL ACTIVO	880,870,282.50			RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				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 (+) (-)	66,335,289.06	66,335,289.06	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	15,108,894.03	15,108,894.03	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	169,154,302.48		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	880,870,282.50		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,143,162,769.00

MERCADERIAS EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

MARGENES POR GIRAR 191,720,106.49

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIT

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES

FINANCIERAS 992,026,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS 992,026,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO 116,086,240.00

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 307,087,165.09

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.68104 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Marzo de 2019

Guatemala, 31 de Marzo de 2019


Lic. Luis Paz Ardana
CONTADOR


Lic. Juan Carlos Hernández Yal
AUDITOR


Lic. Herberth Sapper Cuyun
REPRESENTANTE LEGAL

HUMANO, ÁGIL Y CONFIABLE

G&T  CONTICREDIT