

G&T CONTICREDIT, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE AGOSTO DE 2019

(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	17,183,765.37			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		15,520,702.11	1,662,973.70	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior			89.56	Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES	2,255,260.00			CREDITOS OBTENIDOS	334,591,838.99		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		258,742,852.74	75,848,986.25
En Títulos-Valores para la Venta		2,255,260.00		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	420,224,455.00		
Intereses pagados en compra de Valores				Bonos		416,384,000.00	3,840,455.00
(-) Estimaciones por Valuación				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	900,109,057.19			Obligaciones Financieras a la Orden			
Vigente		836,847,610.80	78,925,517.83	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		36,039,584.52	1,448,732.07	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,268,483.39	1,268,483.39	
(-) Estimaciones por Valuación		53,152,388.03		CUENTAS POR PAGAR	76,266,728.17	69,488,806.63	6,777,921.54
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,337,292.88	1,338,750.00	998,542.88	PROVISIONES	2,442,322.19	2,442,322.19	
CUENTAS POR COBRAR	19,153,416.46	23,825,990.01	642,102.33	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		5,314,675.88		OTRAS OBLIGACIONES			
BIENES REALIZABLES	50,000.00	216,189.65		CREDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación		166,189.65		SUMA DEL PASIVO	834,793,827.74		
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		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		300,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				(-) Capital No Pagado		225,786,800.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	5,485,799.50	8,171,313.01		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		2,685,513.51		APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	17,683,494.44	22,651,128.85		RESERVAS DE CAPITAL	50,866,850.65	50,866,850.65	
(-) Amortizaciones Acumuladas		4,967,634.41		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	990,008,243.63			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 (+) (-)	51,169,007.44	51,169,007.44	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)			
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	155,214,415.89		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	990,008,243.63		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,466,276,935.00

MERCADERIAS EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 102,898,171.01

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 992,022,750.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS 992,022,750.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO 116,085,460.00

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 334,706,429.93


Lic. Luis Paz Arriana
CONTADOR


Lic. Juan Carlos Hernández Yaj
AUDITOR


Lic. Herberth Sapper Cuyun
REPRESENTANTE LEGAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.68091 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto de 2019

Guatemala, 31 de Agosto de 2019

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

HUMANO, ÁGIL Y CONFIABLE

G&T  CONTICREDIT