

G&T CONTICREDIT, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE DICIEMBRE 2023

(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES Caja Banco Central Bancos del País Bancos del Exterior Cheques a Compensar Giros sobre el Exterior	84,534,015.40			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS Depósitos Monetarios Depósitos de Ahorro Depósitos a Plazo Depósitos a la Orden Depósitos con Restricciones			
		78,625,351.83	4,217,249.64 1,691,413.93		1,524,544,711.52		
INVERSIONES En Títulos-Valores para Negociación En Títulos-Valores para la Venta En Títulos-Valores para su Vencimiento Operaciones de Reporto Certificados de Participación Intereses pagados en compra de Valores (-) Estimaciones por Valuación	34,224,750.00	34,224,750.00		CREDITOS OBTENIDOS Del Banco Central De Instituciones Financieras Nacionales De Instituciones Financieras Extranjeras De Organismos Internacionales		1,431,403,173.52	93,141,538.00
				OBLIGACIONES FINANCIERAS Bonos Pagares Financieros Obligaciones Financieras a la Orden Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CREDITOS Vigente Vencida (-) Estimaciones por Valuación	1,667,912,552.25	1,631,368,133.79 64,527,653.11 117,065,352.52	85,997,369.53 3,084,748.34	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	460,273.97	460,273.97	
				CUENTAS POR PAGAR	216,808,575.06	188,246,809.54	28,561,765.52
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,361,110.40	7,361,110.40		PROVISIONES SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	4,249,091.19	4,249,091.19	
CUENTAS POR COBRAR (-) Estimaciones por Valuación	121,880,297.40	105,111,382.31 115,217.03	16,884,132.12	OTRAS OBLIGACIONES			
				CREDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES (-) Estimaciones por Valuación				SUMA DEL PASIVO	1,746,062,651.74		
INVERSIONES PERMANENTES (-) Estimaciones por Valuación	11,872,999.09	5,610.00	11,867,389.09	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
				CAPITAL CONTABLE	74,213,200.00	300,000,000.00 225,786,800.00	
OTRAS INVERSIONES (-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO Capital Autorizado (-) Capital No Pagado Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES	134,079,442.13	134,079,442.13	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				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 (+) (-) RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES (-) Depreciaciones Acumuladas	2,201,397.88	4,119,240.69 1,917,842.81		SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	10,912,271.11	10,912,271.11	
					219,204,913.24		
CARGOS DIFERIDOS (-) Amortizaciones Acumuladas	35,280,442.56	39,668,627.34 4,388,184.78		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,965,267,564.98		
SUMA DEL ACTIVO	1,965,267,564.98						

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,475,890,041.00
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	
MARGENES POR GIRAR	465,660,588.48
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,195,675,500.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,195,675,500.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	221,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	603,125,660.24

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.82702 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2023

Guatemala, 04 de enero de 2024

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


Luis Antonio Paz Aldana
CONTADOR


Juan Carlos Hernández Yaj
AUDITOR


Mario Roberto Granai Fernández
PRESIDENTE


Ernesto José Arrivillaga 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 2023, 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 información sobre las políticas contables materiales.

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 2023, 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 2023.

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.

Párrafos de énfasis

Operaciones

Llamamos la atención a la nota 1, donde se indica que los Accionistas de la Entidad Financiera aprobaron por unanimidad la constitución del establecimiento “G&T Conticredit Tarjetas”, como parte de la separación de la sociedad en dos empresas mercantiles. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

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 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 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 de la Entidad Financiera 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 de la Entidad Financiera 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.