

G&T CONTICREDIT, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE ENERO DE 2019

(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	19,035,069.96			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del Pais		13,592,263.78	4,882,434.01	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior			560,372.17	Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES	2,467,730.00			CREDITOS OBTENIDOS	258,671,696.64		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		185,493,640.39	73,178,056.25
En Títulos-Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		2,467,730.00		De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses pagados en compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS	406,639,125.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Bonos			
				Pagarés Financieros		402,757,000.00	3,882,125.00
CARTERA DE CREDITOS	777,360,848.71			Obligaciones Financieras a la Orden			
Vigente		717,443,515.79	71,935,964.38	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		28,148,228.31	554,390.50	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	766,638.25	766,638.25	
(-) Estimaciones por Valuación		40,721,250.27					
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,765,104.77	945,001.21	820,103.56	CUENTAS POR PAGAR	50,211,414.24	45,928,609.28	4,282,804.96
CUENTAS POR COBRAR	11,112,486.33	20,815,368.12	9,037,203.37	PROVISIONES	1,850,612.10	1,850,612.10	
(-) Estimaciones por Valuación		10,022,446.21	8,717,638.95	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	718,139,486.23		
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	4,711,340.68	6,835,385.75		Capital Autorizado		225,786,800.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		2,124,045.07		(-) Capital No Pagado			
CARGOS DIFERIDOS	23,908,440.47	28,598,042.25		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Amortizaciones Acumuladas		4,689,601.78		APORTACIONES PERMANENTES	34,531,561.59	34,531,561.59	
SUMA DEL ACTIVO	876,738,283.37			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 (+) (-)	4,553,388.69	4,553,388.69	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	158,598,797.14		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	876,738,283.37		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,101,533,670.00
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	
MARGENES POR GIRAR	179,735,053.36
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	994,106,250.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	994,106,250.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	116,585,500.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	288,872,484.38


Lic. Luis Paz Arriana
CONTADOR


Lic. Juan Carlos Hernández Yel
AUDITOR


Lic. Herberth Sapper Cuyun
REPRESENTANTE LEGAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.76425 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2019

Guatemala, 31 de Enero de 2019