

G&T CONTICREDIT, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE MAYO DE 2019

(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	25,657,258.26			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central		19,344,259.61	4,116,545.62	Depósitos de Ahorro			
Bancos del País			2,196,453.03	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES	2,353,700.00	2,353,700.00		CREDITOS OBTENIDOS	328,097,735.26	252,994,477.76	75,103,257.50
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
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				OBLIGACIONES FINANCIERAS	407,814,350.00	403,953,000.00	3,861,350.00
(-) Estimaciones por Valuación				Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	833,297,302.43	775,346,090.81	75,743,728.36	Obligaciones Financieras a la Orden			
Vigente		25,305,809.47	1,293,980.70	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		44,392,306.91		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,229,254.94	1,229,254.94	
(-) Estimaciones por Valuación							
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRRAR	596,725.14	157,501.21	439,223.93	CUENTAS POR PAGAR	58,333,464.77	51,854,239.01	6,479,225.76
CUENTAS POR COBRRAR	14,535,829.43	20,691,410.14	9,188,653.11	PROVISIONES	3,570,415.67	3,570,415.67	
(-) Estimaciones por Valuación		6,673,246.88	8,670,986.94	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
				OTRAS OBLIGACIONES			
BIENES REALIZABLES	50,000.00	216,189.65		CREDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación		166,189.65		SUMA DEL PASIVO	799,045,220.64		
INVERSIONES PERMANENTES	37,233,625.17	15,037,695.91	24,195,929.26	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación		2,000,000.00		CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO	74,213,200.00	300,000,000.00	225,786,800.00
OTRAS INVERSIONES				Capital Autorizado			
(-) Estimaciones por Valuación				(-) Capital No Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				APORTACIONES PERMANENTES	50,866,850.65	50,866,850.65	
				RESERVAS DE CAPITAL			
INMUEBLES Y MUEBLES	5,360,107.09	7,772,248.12		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Depreciaciones Acumuladas		2,412,141.03		REVALUACION DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
CARGOS DIFERIDOS	14,328,855.29	19,255,642.71		GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		4,926,787.42		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	21,034,642.20	21,034,642.20	
				PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
SUMA DEL ACTIVO	933,413,402.81			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	30,322,773.72	30,322,773.72	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	134,368,182.17		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE			
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	933,413,402.81		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,364,826,484.00

MERCADERIAS EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

MARGENES POR GIRAR 109,851,964.74

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITII

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONE

FINANCIERAS 993,067,500.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS 993,067,500.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSIT

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO 116,336,200.00

OTRAS CUENTAS DE ORDEN 318,426,191.27

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.72270 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Mayo de 2019

Guatemala, 31 de Mayo de 2019


Lic. Luis Paz Ardana
CONTADOR


Lic. Juan Carlos Hernández Yaj
AUDITOR


Lic. Herberth Sapper Cuyun
REPRESENTANTE LEGAL

HUMANO, ÁGIL Y CONFIABLE

G&T  CONTICREDIT