

G&T CONTICREDIT, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	11,595,175.31			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		10,531,747.45	283,229.12	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterior			780,198.74	Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES				CREDITOS OBTENIDOS	342,731,725.26	266,343,564.01	76,388,161.25
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				OBLIGACIONES FINANCIERAS	422,874,755.00	419,007,000.00	3,867,755.00
Intereses pagados en compra de Valores				Bonos			
(-) Estimaciones por Valuación				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	918,535,967.30	852,995,015.68	83,516,594.38	Obligaciones Financieras a la Orden			
Vigente				Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		36,700,561.95	1,245,152.71	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	540,668.13	540,668.13	
(-) Estimaciones por Valuación		55,921,357.42					
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	62,852.57		62,852.57	CUENTAS POR PAGAR	61,892,296.53	56,906,581.88	4,985,714.65
CUENTAS POR COBRAR	14,347,661.42	18,567,517.68	628,784.10	PROVISIONES	2,896,564.36	2,896,564.36	
(-) Estimaciones por Valuación		4,848,640.36		SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	50,000.00	216,189.65		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		166,189.65					
INVERSIONES PERMANENTES	25,750,157.79	15,036,695.91	10,713,461.88	CREDITOS DIFERIDOS	830,936,009.28		
(-) Estimaciones por Valuación				SUMA DEL PASIVO			
OTRAS INVERSIONES							
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				CAPITAL CONTABLE	74,213,200.00	300,000,000.00	
				CAPITAL PAGADO		225,786,800.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	5,426,309.87	8,204,326.94		Capital Autorizado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		2,778,017.07		(-) Capital No Pagado			
CARGOS DIFERIDOS	17,696,854.11	22,679,699.79		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Amortizaciones Acumuladas		4,982,845.68		APORTACIONES PERMANENTES	50,866,850.65	50,866,850.65	
SUMA DEL ACTIVO	993,464,978.37			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 (+) (-)	58,483,560.64	58,483,560.64	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)			
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	162,528,969.09		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	993,464,978.37		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 1,512,523,238.00

MERCADERIAS EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

95,358,884.74

993,387,750.00

993,387,750.00

46,416,060.00

341,873,610.28

Lic. Luis Paz Arana
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.7.73551 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2019

Guatemala, 30 de Septiembre 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