

# G&T CONTICREDIT, S.A.

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE MAYO 2023

(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO                                             | TOTAL            | MONEDA NACIONAL  | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL                                         | TOTAL            | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                            | 39,765,887.09    |                  |                   | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>                                                   |                  |                 |                   |
| Caja                                               |                  |                  |                   | Depósitos Monetarios                                                               |                  |                 |                   |
| Banco Central                                      |                  |                  |                   | Depósitos de Ahorro                                                                |                  |                 |                   |
| Bancos del País                                    |                  | 28,565,022.01    | 2,656,336.31      | Depósitos a Plazo                                                                  |                  |                 |                   |
| Bancos del Exterior                                |                  |                  | 8,544,528.77      | Depósitos a la Orden                                                               |                  |                 |                   |
| Cheques a Compensar                                |                  |                  |                   | Depósitos con Restricciones                                                        |                  |                 |                   |
| Giros sobre el Exterior                            |                  |                  |                   |                                                                                    |                  |                 |                   |
| <b>INVERSIONES</b>                                 | 35,640,000.00    |                  |                   | <b>CREDITOS OBTENIDOS</b>                                                          | 354,230,205.71   | 280,626,889.71  | 73,603,316.00     |
| En Títulos-Valores para Negociación                |                  |                  |                   | Del Banco Central                                                                  |                  |                 |                   |
| En Títulos-Valores para la Venta                   |                  |                  |                   | De Instituciones Financieras Nacionales                                            |                  |                 |                   |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento             |                  | 35,640,000.00    |                   | De Instituciones Financieras Extranjeras                                           |                  |                 |                   |
| Operaciones de Reporto                             |                  |                  |                   | De Organismos Internacionales                                                      |                  |                 |                   |
| Certificados de Participación                      |                  |                  |                   |                                                                                    |                  |                 |                   |
| Intereses pagados en compra de Valores             |                  |                  |                   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                                    | 623,232,000.00   | 623,232,000.00  |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                  |                  |                   | Bonos                                                                              |                  |                 |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | Pagarés Financieros                                                                |                  |                 |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | Obligaciones Financieras a la Orden                                                |                  |                 |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | Obligaciones Financieras con Restricciones                                         |                  |                 |                   |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                         | 1,072,690,711.97 |                  |                   | <b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>                                                |                  |                 |                   |
| Vigente                                            |                  | 1,040,335,244.09 | 67,924,692.93     |                                                                                    |                  |                 |                   |
| Vencida                                            |                  | 42,730,880.69    | 1,848,828.07      | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                           | 71,011,354.09    | 61,308,275.30   | 9,703,078.79      |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                  | 80,148,933.81    |                   |                                                                                    |                  |                 |                   |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>            | 5,980,902.20     | 5,980,902.20     |                   | <b>PROVISIONES</b>                                                                 | 3,847,043.00     | 3,847,043.00    |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.                                                  |                  |                 |                   |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                          | 78,753,193.72    | 69,142,109.44    | 9,735,304.21      | ADSCRITOS                                                                          |                  |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                  | 124,219.93       |                   | OTRAS OBLIGACIONES                                                                 |                  |                 |                   |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                          |                  |                  |                   |                                                                                    |                  |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                  |                  |                   | <b>CREDITOS DIFERIDOS</b>                                                          |                  |                 |                   |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                     | 11,971,186.57    | 5,610.00         | 11,965,576.57     | <b>SUMA DEL PASIVO</b>                                                             | 1,052,320,602.80 |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                  |                  |                   |                                                                                    |                  |                 |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                           |                  |                  |                   | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                                                    |                  |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                  |                  |                   | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                                            |                  |                 |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | <b>CAPITAL PAGADO</b>                                                              | 74,213,200.00    | 300,000,000.00  |                   |
| <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b> |                  |                  |                   | Capital Autorizado                                                                 |                  | 225,786,800.00  |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | (-) Capital No Pagado                                                              |                  |                 |                   |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                         | 2,544,459.53     | 4,113,689.28     |                   | Casa Matriz, Capital Asignado                                                      |                  |                 |                   |
| (-) Depreciaciones Acumuladas                      |                  | 1,569,229.75     |                   | <b>APORTACIONES PERMANENTES</b>                                                    |                  |                 |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | RESERVAS DE CAPITAL                                                                | 134,079,442.13   | 134,079,442.13  |                   |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                            | 21,930,928.44    | 25,323,881.30    |                   | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS                                              |                  |                 |                   |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                      |                  | 3,392,952.86     |                   | REVALUACION DE ACTIVOS                                                             |                  |                 |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | OBLIGACIONES SUBORDINADAS                                                          |                  |                 |                   |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                             | 1,269,277,269.52 |                  |                   | 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 (+) (-)                                        | 8,664,024.59     | 8,664,024.59    |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)                                                   |                  |                 |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | <b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>                                                   | 216,956,666.72   |                 |                   |
|                                                    |                  |                  |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>                             | 1,269,277,269.52 |                 |                   |

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

|                                                   |                  |
|---------------------------------------------------|------------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS                       | 1,782,003,712.00 |
| MERCADERIAS EN DEPOSITO                           |                  |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                           |                  |
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA              |                  |
| GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS                     |                  |
| MARGENES POR GIRAR                                | 216,221,894.29   |
| ADMINISTRACIONES AJENAS                           |                  |
| DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS            |                  |
| EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS | 2,091,507,000.00 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS                          | 2,091,507,000.00 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS              |                  |
| TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO             |                  |
| POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS                      |                  |
| OPERACIONES DE REPORTO                            | 225,000,000.00   |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN                            | 556,732,330.57   |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.83014 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala al 31 de Mayo de 2023

Guatemala, 05 de junio de 2023

La información referida a otras fechas se encuentra disponible en el sitio web [www.gtc.com.gt](http://www.gtc.com.gt)

  
Luis Antonio Paz Aldana  
CONTADOR

  
Juan Carlos Hernández Yel  
AUDITOR

  
Mario Roberto Granai Fernández  
PRESIDENTE

  
Ernesto José Arrivillaga Ortega  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL