# G&T CONTICREDIT, S.A.

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 28 DE FEBRERO 2022

(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|---|---|---|---|
| **DISPONIBILIDADES** | 35,301,946.34 | | |
| Caja | | | |
| Banco Central | | | |
| Bancos del País | | 27,759,598.54 | 6,138,120.08 |
| Bancos del Exterior | | | 1,404,227.72 |
| Cheques a Compensar | | | |
| Giros sobre el Exterior | | | |
| **INVERSIONES** | 38,577,750.00 | | |
| En Titulos-Valores para Negociación | | | |
| En Titulos-Valores para la Venta | | 38,577,750.00 | |
| En Titulos-Valores para su Vencimiento | | | |
| Operaciones de Reporto | | | |
| Certificados de Participación | | | |
| Intereses pagados en compra de Valores | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | |
| **CARTERA DE CREDITOS** | 733,587,626.84 | | |
| Vigente | | 710,300,713.96 | 46,768,333.67 |
| Vencida | | 26,636,793.33 | 1,443,621.60 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 51,561,835.72 | |
| **PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR** | 1,840,277.60 | 1,840,277.60 | |
| **CUENTAS POR COBRAR** | 41,364,681.06 | 40,211,159.24 | 1,297,228.24 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 143,706.42 | |
| **BIENES REALIZABLES** | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | |
| **INVERSIONES PERMANENTES** | 28,055,154.16 | 15,036,695.91 | 13,018,458.25 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | |
| **OTRAS INVERSIONES** | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | |
| **SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS** | | | |
| **INMUEBLES Y MUEBLES** | 3,323,430.98 | 4,392,189.06 | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | 1,068,758.08 | |
| **CARGOS DIFERIDOS** | 32,217,526.19 | 35,496,424.52 | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | 3,278,898.33 | |
| **SUMA DEL ACTIVO** | **914,268,393.17** | | |

| PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|---|---|---|---|
| **OBLIGACIONES DEPOSITARIAS** | | | |
| Depósitos Monetarios | | | |
| Depósitos de Ahorro | | | |
| Depósitos a Plazo | | | |
| Depósitos a la Orden | | | |
| Depósitos con Restricciones | | | |
| **CREDITOS OBTENIDOS** | 175,601,972.93 | | |
| Del Banco Central | | | |
| De Instituciones Financieras Nacionales | | 127,008,686.93 | 48,593,286.00 |
| De Instituciones Financieras Extranjeras | | | |
| De Organismos Internacionales | | | |
| **OBLIGACIONES FINANCIERAS** | 381,047,000.00 | | |
| Bonos | | | |
| Pagarés Financieros | | 381,047,000.00 | |
| Obligaciones Financieras a la Orden | | | |
| Obligaciones Financieras con Restricciones | | | |
| **GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR** | | | |
| **CUENTAS POR PAGAR** | 167,619,244.57 | 161,062,555.73 | 6,556,688.84 |
| **PROVISIONES** | 1,596,482.65 | 1,596,482.65 | |
| **SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS** | | | |
| **OTRAS OBLIGACIONES** | | | |
| **CREDITOS DIFERIDOS** | | | |
| **SUMA DEL PASIVO** | 725,864,700.15 | | |
| **OTRAS CUENTAS ACREEDORAS** | | | |
| **CAPITAL CONTABLE** | | | |
| **CAPITAL PAGADO** | 74,213,200.00 | | |
| Capital Autorizado | | 300,000,000.00 | |
| (-) Capital No Pagado | | 225,786,800.00 | |
| Casa Matriz, Capital Asignado | | | |
| **APORTACIONES PERMANENTES** | | | |
| **RESERVAS DE CAPITAL** | 54,739,468.98 | 54,739,468.98 | |
| **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 (+) (-)** | 50,860,527.88 | 50,860,527.88 | |
| **RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)** | 8,590,496.16 | 8,590,496.16 | |
| **SUMA DEL CAPITAL CONTABLE** | 188,403,693.02 | | |
| **SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL** | **914,268,393.17** | | |

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

| | |
|---|---|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 1,667,833,288.00 |
| MERCADERIAS EN DEPOSITO | |

**CUENTAS DE ORDEN**

| | |
|---|---|
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA | |
| GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | |
| MARGENES POR GIRAR | 162,243,447.07 |
| ADMINISTRACIONES AJENAS | |
| DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS | |
| EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS | 892,830,500.00 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 892,830,500.00 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS | |
| TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO | |
| POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS | |
| OPERACIONES DE REPORTO | 280,000,000.00 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 538,839,254.16 |

Luis Antonio Paz Aldana
CONTADOR

Juan Carlos Hernández Yol
AUDITOR

Mario Roberto Granai Fernández
PRESIDENTE

Ernesto José Arrivillaga Ortega
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.71322 por US$1, publicado por el Banco de Guatemala al 28 de febrero de 2022

Guatemala, 04 de marzo de 2022

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

HECHO DE TI

G&T CONTICREDIT