FINANCIERA CREDICORP, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2,018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	6,924,426		
Caja		501,718	71,265
Banco Central		976,777	270,793
Bancos del País		3,540,623	1,363,326
Bancos del Exterior		-	-
Cheques a Compensar		-	-
Giros sobre el Exterior			199,924
INVERSIONES	173,514,609		
En Títulos-Valores para Negociación			
En Títulos-Valores para la Venta			-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		155,925,720	17,612,970
Operaciones de Reporto			
Certificados de Participación			
Intereses pagados en compra de Valores		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(24,081)	
CARTERA DE CRÉDITOS	38,749,750		
Vigente		34,314,978	4,675,145
Vencida		1,099,500	590,206
(-) Estimaciones por Valuación		(1,930,079)	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,653,669	1,465,824	187,845
CUENTAS POR COBRAR	4,923,777	2,855,055	2,068,722
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
BIENES REALIZABLES	3,441,657	3,441,657	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
OTRAS INVERSIONES	6,905,159	6,165,016	740,143
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	-	-	-
		-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	234,753	452,446	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(217,693)	-
CARGOS DIFERIDOS	3,250,183	3,367,206	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(117,023)	-
SUMA DEL ACTIVO	239,597,983		

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		-	-
CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
Del Banco Central		-	-
De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
De Organismos Internacionales		-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	166,560,637		
Bonos		-	-
Pagarés Financieros		140,355,810	26,204,827
Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,782,373	2,054,980	727,393
CUENTAS POR PAGAR	1,933,439	1,811,527	121,912
PROVISIONES	2,310,910	2,310,910	-
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CRÉDITOS DIFERIDOS	16,699,180	15,610,333	1,088,847
SUMA DEL PASIVO	190,286,539		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,563,220	3,375,375	187,845
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL PAGADO	28,066,500		
Capital Autorizado		100,000,000	
(-) Capital no Pagado		(71,933,500)	
Casa Matriz, Capital Asignado		-	
APORTACIONES PERMANENTES	-	-	
RESERVAS DE CAPITAL	53	53	
RESERVAS PARA ACTIVOS			
RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	
REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	
GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	
VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	
PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	
AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	
GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIO EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	9,678,132	9,678,132	
RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)	8,003,539	8,003,539	
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	45,748,224		
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	239,597,983		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73695 Por US$1, Publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre del 2.018.

Guatemala, 03 de enero del 2,019

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,583,504
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	473,865,987
MÁRGENES POR GIRAR	27,000,000
ADMINISTRACIONES AJENAS	34,730,715
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,273,695,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,273,695,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	27,434,367
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	42,155,344

LIC. WALTER ARNOLDO CHAVARRIA REVOLORIO
CONTADOR

LIC. ROBERTO REVOLORIO LOPEZ
AUDITOR

LIC. XAVIER ANDRADE AYCINENA
PRESIDENTE

LIC. CARLOS HAROLDO PALMA GARCIA
GERENTE GENERAL

Informe de los Auditores Independientes
A la Asamblea General de Accionistas de Financiera Credicorp, S. A.
Informe sobre la auditoría de los Estados Financieros

Opinión

Hemos auditado el balance general adjunto de Financiera Credicorp, S. A. (una Sociedad Anónima constituida en la República de Guatemala), al 31 de diciembre de 2018, y los correspondientes estados de resultados, de movimientos del capital contable y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Estos estados financieros han sido preparados por la Administración de la Financiera de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala emitido por la Junta Monetaria

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Financiera Credicorp, S. A., al 31 de diciembre de 2018, así como el resultado de sus operaciones, los movimientos del capital contable y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con lo que establece el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala emitido por la Junta Monetaria.

Fundamento de la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría -NIA emitidas por la Federación Internacional de Contadores –IFAC, las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, y con base en lo dispuesto en los artículos 39 y 61 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Nuestra responsabilidad se describe con más detalle en el párrafo de responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes de Financiera Credicorp, S. A., de acuerdo con el Código de Ética emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Profesionales –IESBA junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala, y hemos cumplido las otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código emitido por el IESBA.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Base contable

Los estados financieros de Financiera Credicorp, S. A., se preparan con base en el Manual de Instrucciones Contables antes referido, el cual difiere en algunos aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF que se explican en la Nota 3 (c) a los estados financieros.

Asuntos claves de auditoría

Asuntos claves de auditoría son aquellas cuestiones que, a nuestro juicio profesional, han sido de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones se abordaron en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no expresamos una opinión separada sobre estas cuestiones. Hemos determinado que el asunto clave de la auditoría que se describe a continuación, es un asunto de importancia que se debe comunicar en nuestro informe.

Al 31 de diciembre de 2018, Financiera Credicorp, S. A. está llevando a cabo estudios económicos, financieros y de mercado para solicitar a la Superintendencia de Bancos cambio de objeto para operar como Banco de Ahorro y Préstamos para la Vivienda Familiar, en octubre 2018, la Financiera presentó la solicitud ante la Superintendencia de Bancos, la cual a la fecha de este informe se encuentra en proceso de análisis.

Responsabilidad de la Administración y del Gobierno Corporativo de Financiera Credicorp, S. A.

La Administración de Financiera Credicorp, S. A., es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, como se explica en la Nota 3 a los estados financieros, así como el control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros, y que los mismos estén libres de errores materiales, debido a fraude o error

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de Financiera Credicorp, S. A., de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando este principio contable, excepto si la Administración tiene intención de liquidar o de concluir sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. El Gobierno Corporativo de Financiera Credicorp, S. A., es responsable de la supervisión del proceso de preparación de la información financiera.

Empresa en funcionamiento

La administración de Financiera Credicorp, S. A., no ha identificado una incertidumbre importante que pueda dar lugar a una duda significativa, sobre la capacidad de Financiera Credicorp, S. A., de continuar como empresa en funcionamiento, por consiguiente no se revela ninguna incertidumbre en notas a los estados financieros.

Con base en nuestra auditoría de los estados financieros de Financiera Credicorp, S. A., tampoco hemos identificado ninguna incertidumbre material, sin embargo ni la administración de Financiera Credicorp, S. A., ni nosotros como auditores independientes, podemos predecir la ocurrencia de eventos futuros que afecten la capacidad de Financiera Credicorp, S. A., de seguir operando en el futuro como empresa en funcionamiento.

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto, están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y para emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, siempre detectará un error importante cuando existe.

Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, de forma individual o en su conjunto, pueda preverse razonablemente que van a influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros. En el Anexo A, el cual es parte integral de este dictamen, estamos incluyendo una descripción detallada de nuestras responsabilidades como Auditores Independientes.

ARÉVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S. C.
Firma Miembro de
PKF INTERNATIONAL LIMITED

Guatemala, C.A.
18 de enero de 2,019

Lic. Olga Siomara Arévalo Iralda
Contador Público y Auditor
Colegiado No. CPA-1914

LA INFORMACIÓN REFERIDA A OTRAS FECHA SE ENCUENTRA DISPONIBLE EN WWW.CREDICORPSA.COM