

BALANCE GENERAL CONDENSADO

CIFRAS EN QUETZALES



FINANCIERA CREDICORP, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2,019
(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------|-----------------|-------------------|--|-------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 11,053,734 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | - | | |
| Caja | | 1,142,868 | 115,385 | Depósitos Monetarios | - | - | - |
| Banco Central | | 1,826,777 | 346,448 | Depósitos de Ahorro | - | - | - |
| Bancos del País | | 7,172,060 | 441,790 | Depósitos a Plazo | - | - | - |
| Bancos del Exterior | | - | - | Depósitos a la Orden | - | - | - |
| Cheques a Compensar | | - | - | Depósitos con Restricciones | - | - | - |
| Giros sobre el Exterior | | - | 208,606 | CRÉDITOS OBTENIDOS | - | | |
| INVERSIONES | 234,419,797 | | | Del Banco Central | - | - | - |
| En Títulos-Valores para Negociación | | - | - | De Instituciones Financieras Nacionales | - | - | - |
| En Títulos-Valores para la Venta | | 1,737,826 | 1,131,625 | De Instituciones Financieras Extranjeras | - | - | - |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 208,154,750 | 23,767,410 | De Organismos Internacionales | - | - | - |
| Operaciones de Reporto | | - | - | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 218,526,830 | | |
| Certificados de Participación | | - | - | Bonos | - | - | - |
| Intereses pagados en compra de Valores | | - | - | Pagarés Financieros | - | 191,270,275 | 27,256,555 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (141,280) | (230,534) | Obligaciones Financieras a la Orden | - | - | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 38,251,157 | | | Obligaciones Financieras con Restricciones | - | - | - |
| Vigente | | 35,758,382 | 3,086,493 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 3,004,473 | 2,207,789 | 796,684 |
| Vencida | | 884,403 | 50,767 | CUENTAS POR PAGAR | 2,428,677 | 2,242,122 | 186,555 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (1,423,194) | (105,694) | PROVISIONES | 2,658,387 | 2,658,387 | - |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 1,824,690 | 1,625,597 | 199,093 | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | - | - | - |
| CUENTAS POR COBRAR | 6,430,635 | 3,414,263 | 3,016,372 | OTRAS OBLIGACIONES | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | CRÉDITOS DIFERIDOS | 22,283,217 | 21,409,541 | 873,676 |
| BIENES REALIZABLES | 4,476,988 | 4,476,988 | - | SUMA DEL PASIVO | 248,901,584 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 4,370,439 | 4,171,346 | 199,093 |
| INVERSIONES PERMANENTES | - | - | - | CAPITAL CONTABLE | 28,066,500 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | CAPITAL PAGADO | - | 100,000,000 | - |
| OTRAS INVERSIONES | 7,442,384 | 5,126,930 | 2,315,454 | Capital Autorizado | - | (71,933,500) | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | (-) Capital no Pagado | - | - | - |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS | - | - | - | Casa Matriz, Capital Asignado | - | - | - |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 540,952 | 816,371 | - | APORTACIONES PERMANENTES | - | - | - |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | (275,419) | - | RESERVAS DE CAPITAL | 400,229 | 400,229 | - |
| CARGOS DIFERIDOS | 4,245,581 | 4,341,352 | - | RESERVAS PARA ACTIVOS | - | - | - |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | (95,771) | - | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | - | - | - |
| | | | | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | - | - | - |
| SUMA DEL ACTIVO | 308,685,918 | | | 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 (+) (-) | 17,280,183 | 17,280,183 | - |
| | | | | RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-) | 9,666,983 | 9,666,983 | - |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 55,413,895 | | |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 308,685,918 | | |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de O. 7.69884 Por US\$1. Publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre del 2.019.

Guatemala, 02 de enero del 2.020

LIC. WALTER ARNOLDO CHAVARRÍA REVOLORIO
CONTADOR

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

| | |
|---|---------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 2,242,808 |
| MERCADERÍAS EN DEPÓSITO | - |
| CUENTAS DE ORDEN | - |
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA | - |
| GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS | 541,289,165 |
| MÁRGENES POR GIRAR | 24,000,000 |
| ADMINISTRACIONES AJENAS | 35,150,644 |
| DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS | - |
| EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS | 1,269,884,000 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 1,269,884,000 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS | - |
| TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO | - |
| PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS | - |
| OPERACIONES DE REPORTO | 33,734,396 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 49,463,192 |

LIC. ROBERTO REVOLORIO LÓPEZ
AUDITOR

LIC. XAVIER ANDRADE AYCINENA
PRESIDENTE

LIC. CARLOS HAROLDO PALMA GARCÍA
GERENTE GENERAL