

BALANCE GENERAL CONDENSADO

CIFRAS EN QUETZALES



FINANCIERA CREDICORP, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2,020

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	12,739,006			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		1,123,555	74,602	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		3,126,777	344,880	Depósitos de Ahorro		-	-
Bancos del País		7,289,926	610,608	Depósitos a Plazo		-	-
Bancos del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones		-	-
Giros sobre el Exterior		-	168,658	CRÉDITOS OBTENIDOS	11,300,000		
				Del Banco Central		-	-
INVERSIONES	239,889,575			De Instituciones Financieras Nacionales		11,300,000	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		3,974,105	2,503,868	De Organismos Internacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		212,534,883	21,361,453	OBLIGACIONES FINANCIERAS	223,623,638		
Operaciones de Reporto		-	-	Bonos		-	-
Certificados de Participación		-	-	Pagarés Financieros		196,664,174	26,959,464
Intereses pagados en compra de Valores		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(255,243)	(229,491)	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	37,178,888			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	3,063,642	2,301,911	761,731
Vigente		34,754,439	2,635,274	CUENTAS POR PAGAR	2,174,975	2,056,613	118,362
Vencida		872,513	444,871	PROVISIONES	2,812,111	2,812,111	-
(-) Estimaciones por Valuación		(1,423,194)	(105,215)	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,928,417	1,728,382	200,035	OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR	6,375,556	3,296,163	3,079,393	CRÉDITOS DIFERIDOS	22,717,475	21,848,179	869,296
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUMA DEL PASIVO	265,691,841		
BIENES REALIZABLES	4,181,387	4,181,387	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,556,466	4,356,431	200,035
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL CONTABLE	28,066,500		
INVERSIONES PERMANENTES				CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Capital Autorizado		100,000,000	-
OTRAS INVERSIONES	18,258,504	15,342,381	2,916,123	(-) Capital no Pagado		(71,933,500)	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS				APORTACIONES PERMANENTES	883,579	883,579	
				RESERVAS DE CAPITAL		-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	527,334	817,470	-	RESERVAS PARA ACTIVOS		-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		(290,136)	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	-
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS		-	-
CARGOS DIFERIDOS	5,188,430	5,299,509	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		(111,079)	-	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 (+) (-)	26,463,816	26,463,816	
				RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)	604,695	604,695	
SUMA DEL ACTIVO	326,266,897			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	56,018,590		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	326,266,897		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de O. 7.66401 Por US\$1. Publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero del 2,020.

Guatemala, 05 de febrero del 2,020

LIC. WALTER ARNELDO CHAVARRIA REVOLVORIO
CONTADOR

LIC. XAVIER ANDRADE AYCINENA
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	2,719,443
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	548,613,157
MÁRGENES POR GIRAR	24,000,000
ADMINISTRACIONES AJENAS	35,128,039
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,266,401,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,266,401,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	34,493,983
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	49,280,754

LIC. ROBERTO REVOLVORIO LOPEZ
AUDITOR

LIC. CARLOS HAROLDO PALMA GARCIA
GERENTE GENERAL