

# BALANCE GENERAL CONDENSADO

## CIFRAS EN QUETZALES



### FINANCIERA CREDICORP, S.A.

#### BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2,020

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>10,180,422</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja		598,701	86,228	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		2,626,755	345,548	Depósitos de Ahorro		-	-
Bancos del País		2,482,718	3,858,985	Depósitos a Plazo		-	-
Bancos del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones		-	-
Giros sobre el Exterior		-	181,487	<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	<b>5,000,000</b>		
				Del Banco Central		-	-
<b>INVERSIONES</b>	<b>250,703,082</b>			De Instituciones Financieras Nacionales		5,000,000	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		3,270,337	1,866,632	De Organismos Internacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		224,985,198	21,066,093	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>232,107,473</b>		
Operaciones de Reporto		-	-	Bonos		-	-
Certificados de Participación		-	-	Pagarés Financieros		204,245,349	27,862,124
Intereses pagados en compra de Valores		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(255,243)	(229,935)	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>35,335,618</b>			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>2,746,282</b>	<b>2,190,409</b>	<b>585,873</b>
Vigente		32,729,057	2,877,588	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2,919,732</b>	<b>2,804,400</b>	<b>115,332</b>
Vencida		817,344	440,243	<b>PROVISIONES</b>	<b>2,930,905</b>	<b>2,930,905</b>	<b>-</b>
(-) Estimaciones por Valuación		(1,423,195)	(105,419)	<b>SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>1,922,029</b>	<b>1,725,877</b>	<b>196,152</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>847</b>	<b>-</b>	<b>847</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6,857,009</b>	<b>3,501,272</b>	<b>3,355,737</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>23,212,335</b>	<b>22,352,562</b>	<b>859,773</b>
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>268,917,374</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>3,888,879</b>	<b>2,846,275</b>	<b>1,042,604</b>	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>4,640,391</b>	<b>4,444,239</b>	<b>196,152</b>
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>47,000,000</b>	<b>100,000,000</b>	<b>(53,000,000)</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Capital Autorizado		-	-
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>8,101,604</b>	<b>7,570,975</b>	<b>530,629</b>	(-) Capital no Pagado		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	-
<b>SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>883,579</b>	<b>883,579</b>	<b>-</b>
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>522,681</b>	<b>827,505</b>	<b>-</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(-) Depreciaciones Acumuladas		(304,824)	-	<b>RESERVAS PARA ACTIVOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>5,485,882</b>	<b>5,607,327</b>	<b>-</b>	<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(-) Amortizaciones Acumuladas		(121,445)	-	<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>322,997,208</b>			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIO EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	<b>32,737</b>	<b>32,737</b>	<b>-</b>
				<b>RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>1,523,125</b>	<b>1,523,125</b>	<b>-</b>
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>49,439,441</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>322,997,206</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de O. 7.67884 Por US\$1. Publicado por el Banco de Guatemala el 29 de febrero del 2.020.

Guatemala, 03 de marzo del 2.020

LIC. WALTER ARNOLDO CHAVARRIA REYOLORIO  
CONTADOR

#### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,522,341
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	563,905,310
MÁRGENES POR GIRAR	19,000,000
ADMINISTRACIONES AJENAS	34,925,032
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,267,884,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,267,884,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	35,068,437
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	50,871,690

LIC. XAVIER ANDRÁDE AYCINENA  
PRESIDENTE

LIC. ROBERTO REVOLORIO LOPEZ  
AUDITOR

LIC. CARLOS HAROLDO PALMA GARCIA  
GERENTE GENERAL