

BALANCE GENERAL CONDENSADO

CIFRAS EN QUETZALES



FINANCIERA CREDICORP, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2,018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	8,866,222			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		98,229	120,264	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		1,836,843	261,967	Depósitos de Ahorro		-	-
Bancos del País		1,787,460	4,562,869	Depósitos a Plazo		-	-
Bancos del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones		-	-
Giros sobre el Exterior		-	198,590				
				CRÉDITOS OBTENIDOS	8,147,200		
INVERSIONES	152,205,868			Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales		8,147,200	-
En Títulos-Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		138,411,576	13,932,628	De Organismos Internacionales		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	141,875,827		
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses pagados en compra de Valores		-	-	Pagarés Financieros		116,809,078	25,066,749
(-) Estimaciones por Valuación		(138,336)	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	37,199,712			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,589,407	1,871,112	718,295
Vigente		33,323,783	4,232,460				
Vencida		997,639	227,787	CUENTAS POR PAGAR	1,672,658	1,557,160	115,498
(-) Estimaciones por Valuación		(1,581,957)	-				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,560,855	1,334,989	225,866	PROVISIONES	2,122,249	2,122,249	
CUENTAS POR COBRAR	4,862,123	2,936,859	1,925,264	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-				
BIENES REALIZABLES	3,047,128	3,047,128		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-				
INVERSIONES PERMANENTES				CRÉDITOS DIFERIDOS	15,320,010	14,197,447	1,122,563
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUMA DEL PASIVO	171,727,351		
OTRAS INVERSIONES	6,598,353	5,713,828	884,525	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,875,657	2,649,791	225,866
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL CONTABLE	28,066,500		
				CAPITAL PAGADO		100,000,000	
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS				Capital Autorizado		(71,933,500)	
				(-) Capital no Pagado		-	
				Casa Matriz, Capital Asignado		-	
				APORTACIONES PERMANENTES	233,918	233,918	
				RESERVAS DE CAPITAL			
				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 (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	259,333	517,343		AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(258,010)	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIO EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	9,678,132	9,678,132	
CARGOS DIFERIDOS	2,634,405	2,712,055		RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)	4,652,441	4,652,441	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(77,650)	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	42,630,991		
SUMA DEL ACTIVO	217,233,999			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	217,233,999		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.48477 Por US\$1, Publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio del 2,018.

Guatemala, 06 de agosto del 2,018

WALTER ARNOLDO CHAVARRÍA REVOLORIO
CONTADOR



CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO **5,511,946.69**

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA **-**
 GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS **450,296,322**
 MÁRGENES POR GIRAR **18,852,800**
 ADMINISTRACIONES AJENAS **54,277,086**
 DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS **-**
 EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS **1,248,477,000**
 OBLIGACIONES FINANCIERAS **1,248,477,000**
 OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS **-**
 TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO **-**
 PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS **-**
 OPERACIONES DE REPORTO **27,730,536**
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN **40,094,000**

LIC. ROBERTO REVOLORIO LÓPEZ
AUDITOR



LIC. XAVIER ANDRADE ALCINA
PRESIDENTE



LIC. CARLOS HAROLDO PALMA GARCÍA
GERENTE GENERAL