

BALANCE GENERAL CONDENSADO

CIFRAS EN QUETZALES



FINANCIERA CREDICORP, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2,020

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	9,109,343			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		568,076	106,837	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		2,826,765	345,810	Depósitos de Ahorro		-	-
Bancos del País		1,101,523	4,225,656	Depósitos a Plazo		-	-
Bancos del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones		-	-
Giros sobre el Exterior		-	134,687	CRÉDITOS OBTENIDOS	3,300,000		
INVERSIONES	251,957,409			Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		3,300,000	-
En Títulos-Valores para la Venta		10,358,329	5,026,715	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		219,278,079	17,779,639	De Organismos Internacionales		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	234,464,531		
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses pagados en compra de Valores		-	-	Pagarés Financieros		206,550,348	27,904,183
(-) Estimaciones por Valuación		(255,243)	(230,110)	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	35,561,727			Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
Vigente		32,919,087	2,845,309	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,726,119	2,241,059	485,060
Vencida		875,840	440,184	CUENTAS POR PAGAR	3,077,307	2,766,707	310,600
(-) Estimaciones por Valuación		(1,423,194)	(105,499)	PROVISIONES	3,078,261	3,078,261	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,063,184	1,871,464	191,720	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	7,283,070	3,987,035	3,296,035	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	23,553,148	22,693,884	859,264
BIENES REALIZABLES	4,277,205	3,234,601	1,042,604	SUMA DEL PASIVO	270,189,366		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,772,221	4,580,502	191,719
INVERSIONES PERMANENTES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL PAGADO	47,000,000	100,000,000	
OTRAS INVERSIONES	8,830,204	8,423,925	406,279	Capital Autorizado		(53,000,000)	
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	(-) Capital no Pagado		-	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS				Casa Matriz, Capital Asignado		-	
		-	-	APORTACIONES PERMANENTES	883,579	883,579	
		-	-	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	513,358	835,605		AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(322,247)		GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIO EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		-	
CARGOS DIFERIDOS	5,509,631	5,646,163		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	32,737	32,737	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(136,532)		RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)	2,217,238	2,217,238	
SUMA DEL ACTIVO	325,095,131			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	50,133,554		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	325,095,131		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de 0.768467 Por US\$1. Publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo del 2.020.

Guatemala, 02 de abril del 2.020

LIC. WALTER ARNALDO CHAVARRÍA REVOLORIO
 CONTADOR



CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	3,429,860
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	564,329,369
MÁRGENES POR GIRAR	20,700,000
ADMINISTRACIONES AJENAS	34,982,447
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,268,467,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,268,467,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	36,724,290
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	50,117,079

LIC. ROBERTO REVOLORIO LÓPEZ
 AUDITOR



LIC. XAVIER ANDRADE AYCINENA
 PRESIDENTE



LIC. CARLOS HAROLDO PALMA GARCÍA
 GERENTE GENERAL



LA INFORMACION REFERIDA A OTRAS FECHAS SE ENCUENTRA DISPONIBLE EN WWW.CREDICORPSA.COM