BALANCE GENERAL CONDENSADO
CIFRAS EN QUETZALES

FINANCIERA CREDICORP

FINANCIERA CREDICORP, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2,018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	16,664,978		
Caja		480,475	47,337
Banco Central		1,236,799	269,572
Bancos del País		7,765,521	6,614,755
Bancos del Exterior		-	-
Cheques a Compensar		-	-
Giros sobre el Exterior			250,519
INVERSIONES	159,610,042		
En Títulos-Valores para Negociación			
En Títulos-Valores para la Venta			-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		143,856,344	15,892,034
Operaciones de Reporto			
Certificados de Participación			
Intereses pagados en compra de Valores		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(138,336)	
CARTERA DE CRÉDITOS	36,650,215		
Vigente		32,549,525	4,425,091
Vencida		881,569	375,987
(-) Estimaciones por Valuación		(1,581,957)	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,626,187	1,371,767	254,420
CUENTAS POR COBRAR	4,772,084	2,878,557	1,893,527
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
BIENES REALIZABLES	2,240,408	2,240,408	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
OTRAS INVERSIONES	3,625,005	3,089,282	535,723
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	-	-	-
		-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	240,240	520,608	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(280,368)	-
CARGOS DIFERIDOS	2,812,824	2,906,223	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(93,399)	-
SUMA DEL ACTIVO	228,241,983		

PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-		
Depósitos Monetarios		-	-
Depósitos de Ahorro		-	-
Depósitos a Plazo		-	-
Depósitos a la Orden		-	-
Depósitos con Restricciones		-	-
CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
Del Banco Central		-	-
De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
De Organismos Internacionales		-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	158,502,690		
Bonos		-	-
Pagarés Financieros		129,961,660	28,541,030
Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,610,992	1,802,060	808,932
CUENTAS POR PAGAR	1,894,130	1,711,547	182,583
PROVISIONES	2,408,868	2,408,868	-
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CRÉDITOS DIFERIDOS	15,439,649	14,331,600	1,108,049
SUMA DEL PASIVO	180,856,329		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,326,660	3,072,240	254,420
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL PAGADO	28,066,500		
Capital Autorizado		100,000,000	
(-) Capital no Pagado		(71,933,500)	
Casa Matriz, Capital Asignado		-	
APORTACIONES PERMANENTES	-	-	
RESERVAS DE CAPITAL	233,918	233,918	
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 (-)	-	-	
AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	
GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIO EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	9,678,132	9,678,132	
RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)	6,080,444	6,080,444	
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	44,058,994		
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	228,241,983		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.70206 Por US$1, Publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre del 2,018.

Guatemala, 02 de octubre del 2,018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,978,331.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	456,727,499
MÁRGENES POR GIRAR	27,000,000
ADMINISTRACIONES AJENAS	34,360,689
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,270,206,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,270,206,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	28,248,716
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	39,622,904

WALTER ARNOLDO CHAVARRIA REVOLORIO
CONTADOR

LIC. ROBERTO REVOLORIO LOPEZ
AUDITOR

LIC. XAVIER ANDRADE AYCINENA
PRESIDENTE

LIC. CARLOS HAROLDO PALMA GARCIA
GERENTE GENERAL

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