

# BALANCE GENERAL CONDENSADO

## CIFRAS EN QUETZALES



### FINANCIERA CREDICORP, S.A.

#### BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2,019

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>29,577,747</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	-		
Caja		546,151	50,466	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central		1,626,777	348,098	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Bancos del País		21,166,925	5,674,334	Depósitos a Plazo	-	-	-
Bancos del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior		-	164,996	<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	-		
				Del Banco Central	-	-	-
<b>INVERSIONES</b>	<b>202,714,141</b>			De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta				De Organismos Internacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		185,516,819	17,222,511	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>207,168,705</b>		
Operaciones de Reporto				Bonos	-	-	-
Certificados de Participación				Pagarés Financieros	178,187,851	28,980,854	
Intereses pagados en compra de Valores				Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(25,189)	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>40,566,365</b>			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>2,941,270</b>	<b>2,061,418</b>	<b>879,852</b>
Vigente		36,155,958	4,802,444	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,802,029</b>	<b>1,657,372</b>	<b>144,657</b>
Vencida		1,405,086	132,377	<b>PROVISIONES</b>	<b>3,048,581</b>	<b>3,048,581</b>	-
(-) Estimaciones por Valuación		(1,779,347)	(150,153)	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	-	-	-
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>1,824,767</b>	<b>1,615,274</b>	<b>209,493</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6,366,927</b>	<b>3,132,915</b>	<b>3,234,012</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>19,520,212</b>	<b>18,554,413</b>	<b>965,799</b>
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>234,480,797</b>		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>2,478,815</b>	<b>2,478,815</b>	-	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>4,169,023</b>	<b>3,959,530</b>	<b>209,493</b>
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>28,066,500</b>		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	-	-	-	<b>CAPITAL PAGADO</b>	-		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Capital Autorizado	100,000,000		
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>3,396,503</b>	<b>2,394,697</b>	<b>1,001,806</b>	(-) Capital no Pagado	(71,933,500)		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-		
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	-	-	-	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	-		
				RESERVAS DE CAPITAL	400,229	400,229	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>377,433</b>	<b>663,226</b>	-	RESERVAS PARA ACTIVOS	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		(285,793)	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>3,761,242</b>	<b>3,872,782</b>	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		(111,540)	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>291,063,940</b>			<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	-	-	-
				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIO EN EL VALOR DE	-	-	-
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	17,280,183	17,280,183	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	-	-	-
				<b>RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>6,667,208</b>	<b>6,667,208</b>	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>52,414,120</b>		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>291,063,940</b>		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de 0.773551 Por US\$1, Publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre del 2,019.

Guatemala, 02 de octubre del 2,019

LIC. WALTER ANÍBAL CHAVARRÍA REVOLORIO  
CONTADOR

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

1,331,853

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS  
MÁRGENES POR GIRAR  
ADMINISTRACIONES AJENAS  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS  
OBLIGACIONES FINANCIERAS  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS  
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO  
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
OPERACIONES DE REPORTO  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

506,950,876  
24,000,000  
34,125,542  
1,273,551,000  
1,273,551,000  
-  
-  
33,845,377  
44,352,541

LIC. ROBERTO REVOLORIO LÓPEZ  
AUDITOR

LIC. XAVIER ANDRÉS DE AYÇINENÁ  
PRESIDENTE

LIC. CARLOS HAROLDO PALMA GARCÍA  
GERENTE GENERAL