FINANCIERA CREDICORP, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2,016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	9,625,212		
Caja		223,629	11,812
Banco Central		700,975	263,046
Bancos del País		3,314,103	4,866,279
Bancos del Exterior		-	-
Cheques a Compensar		-	-
Giros sobre el Exterior			245,368
INVERSIONES	100,848,076		
En Títulos-Valores para Negociación			
En Títulos-Valores para la Venta			-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		90,026,672	10,821,404
Operaciones de Reporto			
Certificados de Participación			
Intereses pagados en compra de Valores		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	
CARTERA DE CRÉDITOS	43,878,205		
Vigente		36,915,433	7,177,066
Vencida		1,443,171	62,829
(-) Estimaciones por Valuación		(1,720,294)	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,132,321	983,956	148,365
CUENTAS POR COBRAR	2,888,380	1,157,682	1,730,698
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
BIENES REALIZABLES	947,374	947,374	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
OTRAS INVERSIONES	6,455,278	5,500,162	955,116
(-) Estimaciones por Valuación		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	-	-	-
		-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	237,443	379,318	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(141,875)	-
CARGOS DIFERIDOS	2,878,360	2,882,832	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(4,472)	-
SUMA DEL ACTIVO	168,890,649		

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	111,078,768		
Bonos		-	-
Pagarés Financieros		86,066,762	25,012,006
Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,568,377	1,982,511	585,866
CUENTAS POR PAGAR	2,605,315	2,083,160	522,155
PROVISIONES	1,487,181	1,487,181	-
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CRÉDITOS DIFERIDOS	12,566,711	11,325,007	1,241,704
SUMA DEL PASIVO	130,306,352		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,655,303	1,506,938	148,365
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL PAGADO	22,000,000		
Capital Autorizado		100,000,000	
(-) Capital no Pagado		(78,000,000)	
Casa Matriz, Capital Asignado		-	
APORTACIONES PERMANENTES	-	-	
RESERVAS DE CAPITAL	5,735,657	5,735,657	
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 (-)	-	-	
AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	
GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIO EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	5,257,265	5,257,265	
RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)	3,936,072	3,936,072	
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	36,928,994		
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	168,890,649		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.51560 Por US$1, Publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre del 2,016.

Guatemala, 02 de noviembre del 2,016.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	-
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	**309,996,777**
MÁRGENES POR GIRAR	**3,000,000**
ADMINISTRACIONES AJENAS	**67,011,439**
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	**1,251,560,000**
OBLIGACIONES FINANCIERAS	**1,251,560,000**
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	**14,145,629**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	**46,489,955**

WALTER ARNOLDO CHAVARRIA REVOLORIO
CONTADOR

LIC. ROBERTO REVOLORIO LOPEZ
AUDITOR

LIC. XAVIER ANDRADE AYCINENA
PRESIDENTE

LIC. CARLOS HAROLDO PALMA GARCIA
GERENTE GENERAL