

**BANCO CREDICORP, S.A.**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2,023**  
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>234,951,098.93</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>1,048,938,315.47</b>		
Caja		4,807,926.65	205,854.29	Depósitos Monetarios		43,192,419.98	-
Banco Central		148,894,650.43	48,180,951.62	Depósitos de Ahorro		837,861,177.02	167,814,319.69
Bancos del País		7,546,170.65	22,557,104.78	Depósitos a Plazo		-	-
Bancos del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden		1,331.97	14.18
Cheques a Compensar		2,908,679.18	20,616.60	Depósitos con Restricciones		69,052.63	-
Giros sobre el Exterior		-	29,144.73				
<b>INVERSIONES</b>	<b>977,325,237.79</b>			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>104,500,000.00</b>		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		20,047,739.96	3,363,826.41	De Instituciones Financieras Nacionales		104,500,000.00	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		868,787,548.36	85,527,428.33	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	De Organismos Internacionales		-	-
Certificados de Participación		-	-				
Intereses pagados en compra de Valores		-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		(401,305.27)	-	Bonos		-	-
				Pagarés Financieros		-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>66,806,428.34</b>			Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
Vigente		60,094,678.02	8,105,823.18	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
Vencida		223,142.91	-				
(-) Estimaciones por Valuación		(1,617,215.77)	-	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>5,754,155.67</b>	5,075,038.35	679,117.32
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>4,826,009.40</b>	4,398,522.44	427,486.96	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>12,711,387.40</b>	11,249,044.17	1,462,343.23
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>15,071,365.73</b>	12,580,204.91	2,511,160.82	<b>PROVISIONES</b>	<b>4,622,507.71</b>	4,622,507.71	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>6,106,133.28</b>	5,179,335.87	926,797.41	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		-	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>875,027.92</b>	875,027.92	-	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>50,042,894.23</b>	49,176,595.78	866,298.45
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>1,226,569,260.48</b>		
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>38,647.24</b>	38,647.24	-	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>8,071,771.69</b>	7,644,284.73	427,486.96
(-) Estimaciones por Valuación		-	-				
				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>48,000,000.00</b>		
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>		-	-	<b>CAPITAL PAGADO</b>			
				Capital Autorizado		100,000,000.00	-
				(-) Capital no Pagado		(52,000,000.00)	-
				Casa Matriz, Capital Asignado		-	-
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
				RESERVAS DE CAPITAL	2,577,644.43	2,577,644.43	-
				RESERVAS PARA ACTIVOS		-	-
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	-
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS		-	-
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-
				GANANCIAS Y PERDIDAS 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 (+) (-)	13,519,188.59	13,519,188.59	-
				RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)	11,041,388.36	11,041,388.36	-
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>75,138,221.38</b>		
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>2,995,641.78</b>	3,771,009.17	772.38				
(-) Amortizaciones Acumuladas		(776,139.77)	-	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>1,309,779,253.55</b>		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>1,309,779,253.55</b>						

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.83252 Por US\$1, Publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre del 2,023.

Guatemala, 03 de noviembre del 2,023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES  
 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 287,815.18  
 MERCADERIAS EN DEPÓSITO

**CUENTAS DE ORDEN**  
 VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA  
 GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 1,512,811,789.88  
 MÁRGENES POR GIRAR 10,500,000.00  
 ADMINISTRACIONES AJENAS 23,326,434.73  
 DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS  
 EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS  
 TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO  
 PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
 OPERACIONES DE REPORTO 51,181,292.01  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 116,095,606.51

LIC. WALTER ARNOLDO CHAVARRÍA REVOLORIO  
 CONTADOR

LIC. ROBERTO REVOLORIO LOPEZ  
 AUDITOR

LIC. XAVIER ANDRADE AYCINENA  
 PRESIDENTE

LIC. CARLOS HAROLDO PALMA GARCIA  
 GERENTE GENERAL

La información referida a otras fechas se encuentra disponible en [www.bancocredicorp.gt](http://www.bancocredicorp.gt)

