

BANCO DE CREDITO, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2,017
(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------|-----------------|-------------------|--|-------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 153,668,917 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 787,929,285 | | |
| Caja | | 8,732,735 | 1,064,787 | Depósitos Monetarios | | 127,085,176 | 19,575,993 |
| Banco Central | | 74,102,614 | 28,483,480 | Depósitos de Ahorro | | 27,119,293 | 19,339,991 |
| Bancos del País | | 19,306,486 | 12,377,097 | Depósitos a Plazo | | 433,811,514 | 160,059,455 |
| Bancos del Exterior | | - | 7,098,545 | Depósitos a la Orden | | 15,984 | 11,364 |
| Cheques a Compensar | | 1,533,910 | 969,263 | Depósitos con Restricciones | | 709,653 | 200,862 |
| Giros sobre el Exterior | | | | | | | |
| INVERSIONES | 105,710,766 | | | CRÉDITOS OBTENIDOS | - | | |
| En Títulos-Valores para Negociación | | | | Del Banco Central | | - | - |
| En Títulos-Valores para la Venta | | | | De Instituciones Financieras Nacionales | | - | - |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 97,714,406 | 7,749,767 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | - | - |
| Operaciones de Reporto | | | | De Organismos Internacionales | | - | - |
| Certificados de Participación | | | | OBLIGACIONES FINANCIERAS | - | | |
| Intereses pagados en compra de Valores | | 246,593 | - | Bonos | | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Pagarés Financieros | | - | - |
| | | | | Obligaciones Financieras a la Orden | | - | - |
| | | | | Obligaciones Financieras con Restricciones | | - | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 461,713,469 | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 5,370,730 | 4,411,930 | 958,800 |
| Vigente | | 343,578,398 | 128,997,648 | | | | |
| Vencida | | 7,184,273 | 963,576 | CUENTAS POR PAGAR | 6,794,220 | 3,852,865 | 2,941,355 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -18,580,658 | -449,770 | | | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 3,647,665 | 3,084,041 | 563,624 | PROVISIONES | 1,832,086 | 1,832,086 | - |
| CUENTAS POR COBRAR | 34,700,835 | 16,975,815 | 17,775,000 | SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -49,980 | - | | | | |
| BIENES REALIZABLES | 77,153,599 | 77,153,599 | - | OTRAS OBLIGACIONES | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 180,000 | 180,000 | - | CRÉDITOS DIFERIDOS | 506,949 | 352,696 | 154,253 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | | | | |
| OTRAS INVERSIONES | - | - | - | SUMA DEL PASIVO | 802,433,270 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | | | | |
| SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS | - | - | - | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 7,528,654 | 6,851,327 | 677,327 |
| | | | | | | | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 53,831,176 | 63,452,345 | - | CAPITAL CONTABLE | 113,978,900 | | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | -9,621,169 | - | CAPITAL PAGADO | | 500,000,000 | |
| | | | | Capital Autorizado | | -386,021,100 | |
| | | | | (-) Capital no Pagado | | - | |
| | | | | Casa Matriz, Capital Asignado | | - | |
| CARGOS DIFERIDOS | 15,835,290 | 23,981,225 | - | APORTACIONES PERMANENTES | 2,630,959 | 2,630,959 | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | -8,145,935 | - | RESERVAS DE CAPITAL | | | |
| | | | | RESERVAS PARA ACTIVOS | | | |
| | | | | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 906,441,717 | | | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | | | |
| | | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | | |
| | | | | GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-) | | | |
| | | | | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | -9,554,824 | -9,554,824 | |
| | | | | 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 (+) (-) | -8,847,058 | -8,847,058 | |
| | | | | RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-) | -3,728,184 | -3,728,184 | |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 96,479,793 | | |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 906,441,717 | | |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.36852 Por US\$1, Publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero del 2,017.

Guatemala, 08 de marzo del 2,017.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

63,716,421

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

358,472,911
59,408,466
1,096,866
-
-
-
-
84,613,739
3,000,000
26,957,008

OSCAR ARTURO MORALES HERNÁNDEZ
GERENTE GENERAL

LUIS ROBERTO COBAR CIFUENTES
PRESIDENTE

JORGE FERNANDO LOPEZ ATZ
CONTADOR

POLICARPO PÉREZ CHICOJ
AUDITOR INTERNO