

BANCO DE CREDITO, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2,016
(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------|-----------------|-------------------|--|--------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 129,170,956 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 734,527,528 | | |
| Caja | | 9,141,039 | 944,561 | Depósitos Monetarios | | 68,524,061 | 17,556,573 |
| Banco Central | | 59,438,150 | 24,838,865 | Depósitos de Ahorro | | 23,458,374 | 23,009,978 |
| Bancos del País | | 5,480,481 | 18,046,377 | Depósitos a Plazo | | 431,790,417 | 169,274,278 |
| Bancos del Exterior | | - | 5,368,530 | Depósitos a la Orden | | 15,984 | 11,586 |
| Cheques a Compensar | | 4,670,477 | 1,042,456 | Depósitos con Restricciones | | 704,868 | 181,409 |
| Giros sobre el Exterior | | | | | | | |
| INVERSIONES | 79,790,164 | | | 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 | | 71,878,429 | 7,911,735 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | - | - |
| Operaciones de Reporto | | | | De Organismos Internacionales | | - | - |
| Certificados de Participación | | | | OBLIGACIONES FINANCIERAS | - | | |
| Intereses pagados en compra de Valores | | - | - | Bonos | | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Pagarés Financieros | | - | - |
| | | | | Obligaciones Financieras a la Orden | | - | - |
| | | | | Obligaciones Financieras con Restricciones | | - | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 438,251,167 | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 5,469,516 | 3,985,050 | 1,484,466 |
| Vigente | | 311,590,451 | 137,388,910 | | | | |
| Vencida | | 7,345,881 | 2,329,546 | CUENTAS POR PAGAR | 10,328,536 | 5,847,107 | 4,481,429 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (18,490,226) | (1,913,395) | | | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 3,879,103 | 2,983,734 | 695,369 | PROVISIONES | 2,070,207 | 2,070,207 | - |
| CUENTAS POR COBRAR | 60,394,539 | 39,750,447 | 20,693,982 | SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (49,890) | - | OTRAS OBLIGACIONES | - | - | - |
| BIENES REALIZABLES | 77,084,622 | 77,084,622 | - | CRÉDITOS DIFERIDOS | 696,184 | 505,606 | 190,578 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 0 | - | SUMA DEL PASIVO | 753,091,971 | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 180,000 | 180,000 | - | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 7,726,025 | 6,889,603 | 836,422 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | CAPITAL CONTABLE | | | |
| OTRAS INVERSIONES | - | - | - | CAPITAL PAGADO | 113,978,900 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | Capital Autorizado | | 500,000,000 | |
| | | | | (-) Capital no Pagado | | (386,021,100) | |
| | | | | Casa Matriz, Capital Asignado | | - | |
| SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS | - | - | - | APORTACIONES PERMANENTES | - | | |
| | | | | RESERVAS DE CAPITAL | 2,630,959 | 2,630,959 | |
| | | | | RESERVAS PARA ACTIVOS | - | | |
| | | | | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | - | | |
| | | | | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | - | | |
| | | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - | | |
| | | | | GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-) | - | | |
| | | | | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | (11,147,295) | (11,147,295) | |
| | | | | PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-) | - | | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 52,905,018 | 61,369,471 | - | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | - | | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | (8,464,453) | - | GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIO EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | - | | |
| | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-) | - | | |
| | | | | RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-) | (5,578,714) | (5,578,714) | |
| CARGOS DIFERIDOS | 19,046,277 | 26,447,568 | - | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 99,883,850 | | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | (7,401,291) | - | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 860,701,846 | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 860,701,846 | | | | | | |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.51202 Por US\$1, Publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre del 2,016.

Guatemala, 08 de diciembre del 2,016.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

73,263,467

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

348,327,659
60,513,153
3,264,770
-
-
-
83,436,162
25,000,000
28,645,474

OSCAR ARTURO MORALES HERNANDEZ
GERENTE GENERAL

LUIS ROBERTO COBAR CIFUENTES
PRESIDENTE

JORGE FERNANDO LOPEZ ATZ
CONTADOR

POLICARPO PÉREZ CHICO
AUDITOR INTERNO