



BANCO DE CREDITO, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2,016
(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------|-----------------|-------------------|--|-------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 149,014,467 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 722,990,784 | | |
| Caja | | 7,951,609 | 2,781,795 | Depósitos Monetarios | | 84,413,205 | 18,695,930 |
| Banco Central | | 66,626,189 | 28,152,346 | Depósitos de Ahorro | | 19,054,149 | 13,643,777 |
| Bancos del País | | 17,508,718 | 12,610,919 | Depósitos a Plazo | | 392,657,412 | 193,215,952 |
| Bancos del Exterior | | - | 3,163,105 | Depósitos a la Orden | | 17,466 | 11,837 |
| Cheques a Compensar | | 4,453,889 | 5,765,897 | Depósitos con Restricciones | | 802,770 | 478,286 |
| Giros sobre el Exterior | | | | | | | |
| INVERSIONES | 107,031,581 | | | 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 | | | | De Instituciones Financieras Extranjeras | | - | - |
| Operaciones de Reporto | | 98,908,333 | 8,123,248 | 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 | 450,407,037 | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 4,772,796 | 3,618,853 | 1,153,943 |
| Vigente | | 290,127,358 | 160,441,515 | | | | |
| Vencida | | 5,802,648 | 1,725,528 | CUENTAS POR PAGAR | 5,063,563 | 4,458,375 | 605,188 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (6,260,920) | (1,429,092) | | | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 2,709,404 | 2,255,478 | 453,926 | PROVISIONES | 1,471,925 | 1,471,925 | - |
| CUENTAS POR COBRAR | 39,933,102 | 29,718,933 | 10,245,412 | SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (31,243) | - | | | | |
| BIENES REALIZABLES | 44,295,440 | 44,628,140 | - | OTRAS OBLIGACIONES | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (332,700) | | | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 180,000 | 180,000 | - | CRÉDITOS DIFERIDOS | 1,892,693 | 1,382,377 | 510,316 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | | | | |
| OTRAS INVERSIONES | - | - | - | SUMA DEL PASIVO | 736,191,761 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 7,150,975 | 6,888,319 | 262,656 |
| | | | | | | | |
| SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS | - | - | - | CAPITAL CONTABLE | 113,978,900 | | |
| | | | | CAPITAL PAGADO | | | |
| | | | | Capital Autorizado | | 500,000,000 | |
| | | | | (-) Capital no Pagado | | (386,021,100) | |
| | | | | Casa Matriz, Capital Asignado | | - | |
| | | | | APORTACIONES PERMANENTES | - | - | - |
| | | | | RESERVAS DE CAPITAL | 2,473,297 | 2,473,297 | |
| | | | | 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 (-) | - | - | - |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 50,505,710 | 57,544,871 | - | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | - | - | - |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | (7,039,161) | | GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIO EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | - | - | - |
| | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-) | 1,553,980 | 1,553,980 | |
| CARGOS DIFERIDOS | 17,426,031 | 24,445,071 | - | RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-) | 153,859 | 153,859 | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | (7,019,040) | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 118,160,036 | | |
| | | | | | | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 861,502,772 | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 861,502,772 | | |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67713 Por US\$1, Publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero del 2,016.

Guatemala, 08 de febrero del 2,016.


JORGE FERNANDO LOPEZ ATZ
CONTADOR


POLICARPO PEREZ CHICO
AUDITOR INTERNO

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

76,595,519

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

-
310,336,297
-
55,316,739
1,451,377
-
-
-
-
85,819,093
3,000,000
23,520,398


ANGEL HERMILIO FIGUEROA GIRÓN
GERENTE GENERAL


LUIS ROBERTO COBAR CIFUENTES
PRESIDENTE