

BANCO DE CREDITO, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2,015
(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------|-----------------|-------------------|--|-------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 146,397,592 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 671,292,594 | | |
| Caja | | 7,924,965 | 3,414,998 | Depósitos Monetarios | | 45,280,386 | 25,168,905 |
| Banco Central | | 61,806,850 | 27,409,412 | Depósitos de Ahorro | | 17,326,814 | 13,432,090 |
| Bancos del País | | 19,533,576 | 17,968,057 | Depósitos a Plazo | | 400,858,896 | 168,009,808 |
| Bancos del Exterior | | - | 1,589,684 | Depósitos a la Orden | | 17,464 | 11,790 |
| Cheques a Compensar | | 5,462,093 | 1,287,957 | Depósitos con Restricciones | | 938,691 | 247,750 |
| Giros sobre el Exterior | | - | - | | | - | - |
| INVERSIONES | 103,041,939 | | | 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 | | 94,926,275 | 8,115,664 | 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 | 455,957,101 | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 4,357,807 | 3,248,135 | 1,109,672 |
| Vigente | | 308,269,997 | 147,708,571 | CUENTAS POR PAGAR | 10,965,654 | 5,932,261 | 5,033,393 |
| Vencida | | 9,191,918 | 2,051,841 | PROVISIONES | 2,462,530 | 2,462,530 | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (10,075,523) | (1,189,703) | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | - | - | - |
| | | - | - | OTRAS OBLIGACIONES | - | - | - |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 2,503,841 | 2,064,713 | 439,128 | CRÉDITOS DIFERIDOS | 3,155,360 | 1,838,736 | 1,316,624 |
| CUENTAS POR COBRAR | 18,076,299 | 11,584,349 | 6,651,293 | SUMA DEL PASIVO | 692,233,945 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (115,007) | (44,336) | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 2,659,275 | 2,414,016 | 245,259 |
| | | - | - | CAPITAL CONTABLE | 113,978,900 | | |
| BIENES REALIZABLES | 19,251,400 | 19,493,500 | - | CAPITAL PAGADO | | 150,000,000 | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (242,100) | - | Capital Autorizado | | (36,021,100) | |
| | | - | - | (-) Capital no Pagado | | - | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 180,000 | 180,000 | - | Casa Matriz, Capital Asignado | | - | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | APORTACIONES PERMANENTES | - | - | - |
| | | - | - | RESERVAS DE CAPITAL | 2,473,297 | 2,473,297 | - |
| OTRAS INVERSIONES | - | - | - | RESERVAS PARA ACTIVOS | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | | - | - | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | - | - | - |
| | | - | - | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | - | - | - |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS | - | - | - | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - | - | - |
| | | - | - | GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-) | - | - | - |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 49,013,969 | 54,855,035 | - | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | - | - | - |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | (5,841,066) | - | PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-) | - | - | - |
| | | - | - | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | - | - | - |
| CARGOS DIFERIDOS | 17,797,606 | 23,821,199 | - | GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIO EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | - | - | - |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | (6,023,593) | - | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-) | - | - | - |
| | | - | - | RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-) | 874,330 | 874,330 | - |
| SUMA DEL ACTIVO | 812,219,747 | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 117,326,527 | | |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 812,219,747 | | |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.64871 Por US\$, Publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio del 2,015.

Guatemala, 12 de agosto del 2,015.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

79,912,139

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

-
310,752,537
-
78,222,644
2,990,856
-
-
-
23,174,922
3,000,000
19,987,332

ANGEL HERMINIO FIGUEROA GIRON
GERENTE GENERAL

LUIS ROBERTO COBAR CIFUENTES
PRESIDENTE

WALTER ARNOLDO CHAVARRA REVOLORIO
CONTADOR

FOMENTO PEREZ CHICOJ
AUDITOR INTERNO