

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA
Banco Citibank de Guatemala, S.A., Citivalores, S.A., Citiinversiones, S.A., Cititarjetas de Guatemala Ltda.
 Balance General Consolidado al 30 de Septiembre de 2.016
 (Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	Saldos Consolidados	Parciales	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Saldos Consolidados	Parciales
DISPONIBILIDADES	738,210,095		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	4,218,308,618	
Caja		133,599,956	Depósitos Monetarios		1,422,199,176
Banco Central		458,684,971	Depósitos de Ahorro		679,759,786
Bancos del País		27,670,398	Depósitos a Plazo		2,062,455,247
Bancos del Exterior		60,109,343	Depósitos a la Orden		6,793,930
Cheques a Compensar		54,591,954	Depósitos con Restricciones		27,100,479
Giros sobre el Exterior		3,553,473			
INVERSIONES	659,362,636		CREDITOS OBTENIDOS	3,008,268	
En Títulos-Valores para Negociación		-	Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para la Venta		229,292,636	De Instituciones Financieras Nacionales		-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		70,000	De Instituciones Financieras Extranjeras		3,008,268
Operaciones de Reporto		430,000,000	De Organismos Internacionales		-
Certificados de Participación		-			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	OBLIGACIONES FINANCIERAS		
SUMA		659,362,636	Bonos		-
(-) Estimaciones por Valuación		-	Pagarés Financieros		-
		-	Obligaciones Financieras a la Orden		-
		-	Obligaciones Financieras con Restricciones		-
CARTERA DE CREDITOS	4,276,766,066		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	18,918,370	18,918,370
Vigente		4,286,939,412			
Vencida		287,416,093	CUENTAS POR PAGAR	159,674,540	159,674,540
SUMA		4,574,355,505			
(-) Estimaciones por Valuación		-297,589,439	PROVISIONES	106,204,261	106,204,261
		-			
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	8,119,707	8,119,707	OTRAS OBLIGACIONES		
			Obligaciones Subordinadas		-
CUENTAS POR COBRAR		17,534,835	Obligaciones Convertibles en Acciones		-
PRIMAS POR COBRAR		-			
SUMA		17,534,835	CREDITOS DIFERIDOS	7,668,168	7,668,168
(-) Estimaciones por Valuación		-			
TOTAL	17,534,835	17,534,835	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS		
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS		-	RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS		
			(-) RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		-
BIENES REALIZABLES 1/	102,386	219,214	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO		
(-) Estimaciones por Valuación		-116,828	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		-
INVERSIONES PERMANENTES	11,053,848	19,506,155	OTROS PASIVOS		
(-) Estimaciones por Valuación		-8,452,307			
			SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	4,513,782,225	
OTRAS INVERSIONES	100,000	100,000			
(-) Estimaciones por Valuación		-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 4/	8,593,828	8,593,828
INMUEBLES Y MUEBLES	350,567,768	480,416,345	INTERESES MINORITARIO 6/		
(-) Depreciaciones Acumuladas		-129,848,577	MINISVALIA ADQUIRIDA		
CARGOS DIFERIDOS	76,471,711	111,842,783	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	4,522,376,053	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-35,371,072			
PLUSVALIA ADQUIRIDA		-	CAPITAL CONTABLE		
			CAPITAL PAGADO	617,796,000	
OTROS ACTIVOS		-	Capital Autorizado		1,214,466,100
			(-) Capital no Pagado		-596,670,100
			APORTACIONES PERMANENTES 7/		
			APORTES PARA ACCIONES		
			RESERVAS DE CAPITAL	166,044,018	
			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
			REVALUACION DE ACTIVOS	18,429,002	
			OBLIGACIONES SUBORDINADAS		
			GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION		
			VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+) (-)	-62,561,706	
			PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-118,694,740	
			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
			GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	929,570,865	
			RESULTADOS DEL EJERCICIO 7/	65,329,560	
			AJUSTE POR CONVERSION		
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	1,615,912,999	
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	6,138,289,052		TOTAL IGUAL AL ACTIVO	6,138,289,052	

Guatemala, 30 de Septiembre 2,016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	4,483,075,624
Mercaderías en Depósitos	-

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	-
GARANTIA CARTERA DE CREDITOS	314,651,803
MARGENES POR GIRAR	75,000,000
ADMINISTRACIONES AJENAS	3,385,297,880
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITOS	-
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	-
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,541,417,719
SUMA	10,799,443,026

2/ Del total de Activos el 23.21% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 3/ Del total de Pasivo el 27.51% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.52067 por USD\$1.00

Kevin Cifuentes Pérez
 Contador General

Jorge Mario Ruiz Rodas
 Gerente General

Elba Mercedes Izaguirre Mendizabal
 Auditor Interno

Victor Izrael Botello Hiza
 Presidente