

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA
Banco Citibank de Guatemala, S.A., Cititarjetas de Guatemala Ltda.
 Balance General Consolidado al 31 de Diciembre de 2,016
 (Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	Saldos Consolidados	Parciales	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Saldos Consolidados	Parciales
DISPONIBILIDADES	1,299,045,813		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	5,042,300,020	
Caja		172,983,675	Depósitos Monetarios		1,398,920,483
Banco Central		861,975,005	Depósitos de Ahorro		632,951,221
Bancos del País		46,423,449	Depósitos a Plazo		2,976,292,666
Bancos del Exterior		80,988,366	Depósitos a la Orden		6,798,656
Cheques a Compensar		119,159,630	Depósitos con Restricciones		27,337,000
Giros sobre el Exterior		17,515,688			
INVERSIONES	307,771,405		CREDITOS OBTENIDOS	200,000,000	
En Títulos-Valores para Negociación		-	Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para la Venta		307,771,405	De Instituciones Financieras Nacionales		200,000,000
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0	De Instituciones Financieras Extranjeras		0
Operaciones de Reporto		0	De Organismos Internacionales		-
Certificados de Participación		-			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	OBLIGACIONES FINANCIERAS		
SUMA		307,771,405	Bonos		-
(-) Estimaciones por Valuación		-	Pagarés Financieros		-
		-	Obligaciones Financieras a la Orden		-
		-	Obligaciones Financieras con Restricciones		-
CARTERA DE CREDITOS	4,432,616,457		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	24,614,383	24,614,383
Vigente		4,432,986,498			
Vencida		131,243,794	CUENTAS POR PAGAR	158,817,898	158,817,898
SUMA		4,564,230,292			
(-) Estimaciones por Valuación		-131,613,835	PROVISIONES	96,776,866	96,776,866
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	10,338,645	10,338,645	OTRAS OBLIGACIONES		
CUENTAS POR COBRAR		23,968,546	Obligaciones Subordinadas		-
PRIMAS POR COBRAR		-	Obligaciones Convertibles en Acciones		-
SUMA		23,968,546			
(-) Estimaciones por Valuación		(1,999,910)	CREDITOS DIFERIDOS	5,124,981	5,124,981
TOTAL	21,968,636	21,968,636	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS		
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS		-	RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS		
BIENES REALIZABLES 1/	230,738	347,565	(-) RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
(-) Estimaciones por Valuación		-116,827	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO		
INVERSIONES PERMANENTES	10,704,697	18,952,003	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
(-) Estimaciones por Valuación		-8,247,306	OTROS PASIVOS		
OTRAS INVERSIONES	0	0	SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	5,527,634,148	
(-) Estimaciones por Valuación		-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 4/	8,458,360	8,458,360
INMUEBLES Y MUEBLES	320,523,389	453,767,213	INTERESES MINORITARIO 6/		
(-) Depreciaciones Acumuladas		-133,243,824	MINUSVALIA ADQUIRIDA		
CARGOS DIFERIDOS	79,902,207	110,080,968	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	5,536,092,508	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-30,178,761	CAPITAL CONTABLE		
PLUSVALIA ADQUIRIDA		-	CAPITAL PAGADO	607,743,900	
OTROS ACTIVOS		-	Capital Autorizado		1,164,355,000
		-	(-) Capital no Pagado		-556,611,100
		-	APORTACIONES PERMANENTES 7/		
		-	APORTES PARA ACCIONES		
		-	RESERVAS DE CAPITAL	152,639,079	
		-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
		-	REVALUACION DE ACTIVOS	18,172,815	
		-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		
		-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION		
		-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+) (-)	-62,561,706	
		-	PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-122,856,465	
		-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
		-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		
		-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	269,612,263	
		-	RESULTADOS DEL EJERCICIO 7/	84,259,593	
		-	AJUSTE POR CONVERSION		
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	6,483,101,987		SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	947,009,479	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	6,483,101,987	

Guatemala, 31 de Diciembre 2,016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	4,513,654,362
Mercaderías en Depósitos	-

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	-
GARANTIA CARTERA DE CREDITOS	285,572,761
MARGENES POR GIRAR	31,292,061
ADMINISTRACIONES AJENAS	282,451,086
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	1,999,910
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	1,703,762,241
SUMA	7,818,732,420

2/ Del total de Activos el 24.83 % Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 3/ Del total de Pasivo el 24.34 % Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.52213 por USD\$1.00

Kevin Cifuentes Pérez
 Contador General

Jorge Mario Ruiz Rodas
 Gerente General

David Raúl Vado Nieto
 Gerente Interno

Luis Alberto Rivas Anduray
 Presidente

