

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

ACTIVO	Saldos Consolidados	Parciales	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Saldos Consolidados	Parciales
DISPONIBILIDADES	899,170,237		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	4,163,375,846	
Caja		156,657,792	Depósitos Monetarios		1,565,395,664
Banco Central		460,940,878	Depósitos de Ahorro		673,817,515
Bancos del País		28,809,517	Depósitos a Plazo		1,890,434,344
Bancos del Exterior		182,057,475	Depósitos a la Orden		6,326,421
Cheques a Compensar		70,127,279	Depósitos con Restricciones		27,401,902
Giros sobre el Exterior		578,296			
INVERSIONES	637,886,768		CREDITOS OBTENIDOS	226,830,000	
En Títulos-Valores para Negociación		-	Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para la Venta		109,827,165	De Instituciones Financieras Nacionales		-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	De Instituciones Financieras Extranjeras		226,830,000
Operaciones de Reporto		528,059,603	De Organismos Internacionales		-
Certificados de Participación		-			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	OBLIGACIONES FINANCIERAS		
SUMA		637,886,768	Bonos		-
(-) Estimaciones por Valuación		-	Pagarés Financieros		-
			Obligaciones Financieras a la Orden		-
			Obligaciones Financieras con Restricciones		-
CARTERA DE CREDITOS	4,288,341,255		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	18,639,268	18,639,268
Vigente		4,295,678,949			
Vencida		287,970,815	CUENTAS POR PAGAR	156,139,854	156,139,854
SUMA		4,583,649,764			
(-) Estimaciones por Valuación		-295,308,509	PROVISIONES	112,017,220	112,017,220
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	8,667,830	8,667,830	OTRAS OBLIGACIONES		
			Obligaciones Subordinadas		-
CUENTAS POR COBRAR		11,291,278	Obligaciones Convertibles en Acciones		-
PRIMAS POR COBRAR		-			
SUMA		11,291,278	CREDITOS DIFERIDOS	7,932,636	7,932,636
(-) Estimaciones por Valuación		-			
TOTAL	11,291,278	11,291,278	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	11,489,402	19,941,709	OTROS PASIVOS		
(-) Estimaciones por Valuación		-8,452,307			
			SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	4,684,934,824	
OTRAS INVERSIONES	100,000	100,000			
(-) Estimaciones por Valuación		-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 4/	9,091,081	9,091,081
INMUEBLES Y MUEBLES	355,407,509	479,906,806	INTERESES MINORITARIO 6/		
(-) Depreciaciones Acumuladas		-124,499,297			
			MINISVALIA ADQUIRIDA		
CARGOS DIFERIDOS	77,700,908	116,255,505	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	4,694,025,905	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-38,554,597			
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	18,599,793	
			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/	45,377,438	
			AJUSTE POR CONVERSION		
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	1,596,131,668	
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	6,290,157,573		TOTAL IGUAL AL ACTIVO	6,290,157,573	

Guatemala, 31 de Julio 2,016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	4,535,355,879
Mercaderías en Depósitos	-

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	-
GARANTIA CARTERA DE CREDITOS	284,137,881
MARGENES POR GIRAR	75,000,000
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,655,487,184
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	1,489,041,063
SUMA	10,039,022,007

2/ Del total de Activos el 24.51% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 3/ Del total de Pasivo el 31.48% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.56100 por USD\$1.00

Ronald Kevin Cifuentes Pérez
 Contador General

Jorge Mario Ruiz Rodas
 Gerente General

Elba Mercedes Saquima Mendizabal
 Auditor Interno

Victor Ivanuel Botello Hiza
 Presidente