

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

ACTIVO	Saldo Consolidados	Parciales	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Saldo Consolidados	Parciales
DISPONIBILIDADES	1,021,273,492		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	4,563,840,728	
Caja		136,060,363	Depósitos Monetarios		1,402,521,015
Banco Central		600,897,626	Depósitos de Ahorro		658,168,803
Bancos del País		40,671,264	Depósitos a Plazo		2,468,924,637
Bancos del Exterior		171,185,325	Depósitos a la Orden		6,742,487
Cheques a Compensar		67,321,248	Depósitos con Restricciones		27,583,786
Giros sobre el Exterior		5,137,666			
INVERSIONES	1,160,630,283		CREDITOS OBTENIDOS	450,936,000	
En Títulos-Valores para Negociación		-	Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para la Venta		689,387,602	De Instituciones Financieras Nacionales		-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		70,000	De Instituciones Financieras Extranjeras		450,936,000
Operaciones de Reporto		471,172,681	De Organismos Internacionales		-
Certificados de Participación		-			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	OBLIGACIONES FINANCIERAS		
SUMA		1,160,630,283	Bonos		-
(-) Estimaciones por Valuación		-	Pagarés Financieros		-
			Obligaciones Financieras a la Orden		-
			Obligaciones Financieras con Restricciones		-
CARTERA DE CREDITOS	4,250,172,078		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	20,340,796	20,340,796
Vigente		4,254,643,949			
Vencida		294,588,382	CUENTAS POR PAGAR	130,339,842	130,339,842
SUMA		4,549,232,331			
(-) Estimaciones por Valuación		-299,060,253	PROVISIONES	104,798,580	104,798,580
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	8,718,706	8,718,706	OTRAS OBLIGACIONES		
			Obligaciones Subordinadas		-
CUENTAS POR COBRAR		31,347,181	Obligaciones Convertibles en Acciones		-
PRIMAS POR COBRAR		-			
SUMA		31,347,181	CREDITOS DIFERIDOS	7,618,244	7,618,244
(-) Estimaciones por Valuación		(1,999,910)			
TOTAL	29,347,271	29,347,271	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	11,050,902	19,503,209	OTROS PASIVOS		
(-) Estimaciones por Valuación		-8,452,307			
			SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	5,277,874,190	
OTRAS INVERSIONES	0	0			
(-) Estimaciones por Valuación			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 4/	8,983,257	8,983,257
INMUEBLES Y MUEBLES	348,283,544	480,447,237	INTERESES MINORITARIO 6/		
(-) Depreciaciones Acumuladas		-132,163,693	MINISVALIA ADQUIRIDA		
CARGOS DIFERIDOS	81,403,821	110,638,498	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	5,286,857,447	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-29,234,677			
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	18,343,606	
			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/	73,626,992	
			AJUSTE POR CONVERSION		
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	1,624,125,036	
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	6,910,982,483		TOTAL IGUAL AL ACTIVO	6,910,982,483	

Guatemala, 31 de Octubre 2,016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	4,453,974,677
Mercaderías en Depósitos	-

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	-
GARANTIA CARTERA DE CREDITOS	316,049,694
MARGENES POR GIRAR	75,000,000
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,818,211,897
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	1,565,296,316
SUMA	10,228,532,584

2/ Del total de Activos el 23.05% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 3/ Del total de Pasivo el 31.66% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.51056 por USD\$1.00

Rogelio Kevin Cifuentes Pérez
 Contador General

Jorge Mario Ruiz Rodas
 Gerente General

David Raúl Vado Nieto
 Gerente Interno

Luis Alberto Rivas Anduray
 Presidente