

Grupo Financiero Citibank de Guatemala



Banco Citibank de Guatemala, S.A., Cititarjetas de Guatemala Ltda.

INDICADORES FINANCIEROS

31-Enero-17

Interpretación

| Liquidez | Liquidez Inmediata (LI) | $\frac{\text{Disponibilidades (b)}}{\text{Creditos Obtenidos (c) (d)+ Obligaciones Depositarias (d)+ Obligaciones Financieras(d) + Pasivos exigibles por seguros (e)}}$ | LI | $\frac{975,344,719}{5,531,879,444}$ | 17.63% | Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad con que el grupo financiero cuenta para atender las obligaciones de las entidades que conforman el grupo. |
|---------------------------|--|--|------------|---------------------------------------|---------|--|
| | Liquidez Mediata (LM) | $\frac{\text{Disponibilidades (b)+ Inversiones (b) (f)}}{\text{Creditos Obtenidos (c) (d)+ Obligaciones Depositarias (d)+ Obligaciones Financieras(d) + Pasivos exigibles por seguros (e) + Cuentas por Pagar}}$ | LM | $\frac{1,940,386,215}{5,669,222,088}$ | 34.23% | Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad e inversiones de facil realización con que el grupo financiero cuenta para atender las obligaciones y otras |
| Solvencia | Patrimonio con Relación a Activos (PA) | $\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Activo Neto}}$ | PA | $\frac{952,571,826}{6,761,822,641}$ | 14.09% | Representa la proporción de activo del grupo financiero que se encuentra financiado con el patrimonio consolidado del grupo. |
| | Patrimonio con Relación a las Captaciones (PCA) | $\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Obligaciones Depositarias (d)+ Obligaciones Financieras (d)+Reservas Técnicas y matematicas - Reservas Técnicas y matematicas a cargo de reaseguradores y afianzadores}}$ | PCA | $\frac{952,571,826}{5,331,879,444}$ | 17.87% | Representa la proporción de las obligaciones depositarias, obligaciones financieras y reservas técnicas del grupo financiero que se encuentran respaldadas con el patrimonio del grupo |
| Rentabilidad | Rentabilidad sobre Patrimonio Consolidado (ROE*) | $\frac{\text{Resultado del Ejercicio (g)}}{\text{Capital Contable (h)}}$ | RP | $\frac{100,236,802}{1,431,856,161}$ | 7.00% | Representa la tasa de rendimiento anual generada por el patrimonio del grupo financiero. |
| | Rentabilidad sobre Activos Consolidados (ROA**) | $\frac{\text{Resultado del Ejercicio (g)}}{\text{Activo Neto (i)}}$ | RA | $\frac{100,236,802}{6,619,950,130}$ | 1.51% | Representa la tasa de rendimiento anual generada total del activo del grupo financiero. |
| Calidad de Activos | Cartera Vencida con Relación a Cartera Bruta (CVC) | $\frac{\text{Cartera de Créditos Vencida}}{\text{Cartera de Créditos Bruta (b)}}$ | CVC | $\frac{134,420,098}{4,505,010,445}$ | 2.98% | Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida del grupo financiero. |
| | Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo (CCR) | $\frac{\text{Estimaciones por Valuacion para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera Vencida}}$ | CCR | $\frac{137,282,262}{134,420,098}$ | 102.13% | Representa la proporción de la cartera crediticia vencida que está cubierta por provisiones |

(a) El indicador debe reflejarse en formato de porcentaje con dos dígitos decimales

(b) No debe incluir los productos financieros por cobrar

(c) Con Vencimiento hasta 1 año

(d) Debe incluir los gastos financieros por pagar

(e) Pasivos Exigibles: Reservas para siniestros pendientes de pago (-) Reservas para siniestros pendientes de pago a cargo de reaseguradores y reafianzadores.

(f) No debe incluir Inversiones Permanentes, Otras Inversiones y debe deducirse las estimaciones por valuacion de inversiones

(g) Sumatoria del resultado mensual antes de impuestos (cálculos con base en los últimos doce meses)

(h) Promedio del capital contable (cálculos con base en los últimos doce meses)

(i) Promedio del activo neto (cálculos con base en los últimos doce meses)

* Return On Equity, ROE, por sus siglas en inglés

** Return On Assets, ROA, por sus siglas en inglés