

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA
Banco Citibank de Guatemala, S.A., Cititarjetas de Guatemala Ltda.
 Balance General Consolidado al 28 de Febrero de 2,017
 (Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	Saldos Consolidados	Parciales	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Saldos Consolidados	Parciales
DISPONIBILIDADES	1,025,400,717		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	5,355,673,510	
Caja		124,385,896	Depósitos Monetarios		1,422,746,993
Banco Central		711,313,013	Depósitos de Ahorro		618,034,151
Bancos del País		4,514,731	Depósitos a Plazo		3,280,850,645
Bancos del Exterior		134,871,127	Depósitos a la Orden		6,312,575
Cheques a Compensar		42,340,981	Depósitos con Restricciones		27,729,146
Giros sobre el Exterior		7,974,969			
INVERSIONES	997,540,021		CREDITOS OBTENIDOS	200,000,000	
En Títulos-Valores para Negociación		-	Del Banco Central		-
En Títulos-Valores para la Venta		997,540,021	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		997,540,021	Bonos		-
(-) Estimaciones por Valuación		-	Pagarés Financieros		-
		-	Obligaciones Financieras a la Orden		-
		-	Obligaciones Financieras con Restricciones		-
CARTERA DE CREDITOS	4,307,745,385		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	29,156,574	29,156,574
Vigente		4,311,791,181			
Vencida		138,162,054	CUENTAS POR PAGAR	133,510,524	133,510,524
SUMA		4,449,953,235			
(-) Estimaciones por Valuación		-142,207,850	PROVISIONES	99,776,587	99,776,587
		-			
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	15,241,968	15,241,968	OTRAS OBLIGACIONES		
			Obligaciones Subordinadas		-
CUENTAS POR COBRAR		27,488,427	Obligaciones Convertibles en Acciones		-
PRIMAS POR COBRAR		-			
SUMA		27,488,427	CREDITOS DIFERIDOS	4,929,912	4,929,912
(-) Estimaciones por Valuación		(1,999,910)			
TOTAL	25,488,517	25,488,517	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/	215,218	347,565	RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO		
(-) Estimaciones por Valuación		-132,347	(-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		-
INVERSIONES PERMANENTES	10,615,435	18,862,742	OTROS PASIVOS		
(-) Estimaciones por Valuación		-8,247,307	SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	5,823,047,107	
OTRAS INVERSIONES	0	0	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS 4/	8,098,279	8,098,279
(-) Estimaciones por Valuación					
INMUEBLES Y MUEBLES	323,020,742	461,273,828	INTERESES MINORITARIO 6/		
(-) Depreciaciones Acumuladas		-138,253,086	MINISVALIA ADQUIRIDA		
			SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	5,831,145,386	
CARGOS DIFERIDOS	84,943,613	116,002,371			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-31,058,758	CAPITAL CONTABLE		
			CAPITAL PAGADO	607,743,900	
PLUSVALIA ADQUIRIDA	-	-	Capital Autorizado		1,164,355,000
			(-) Capital no Pagado		-556,611,100
OTROS ACTIVOS	-	-	APORTACIONES PERMANENTES 7/		
			APORTES PARA ACCIONES		
			RESERVAS DE CAPITAL	156,852,059	
			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		
			REVALUACION DE ACTIVOS	18,002,024	
			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	349,658,876	
			RESULTADOS DEL EJERCICIO 7/	12,227,542	
			AJUSTE POR CONVERSION		
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	6,790,211,616		SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	959,066,230	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO	6,790,211,616	

Guatemala, 28 de Febrero 2,017

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	4,487,437,998
Mercaderías en Depósitos	-

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	-
GARANTIA CARTERA DE CREDITOS	195,538,439
MARGENES POR GIRAR	28,717,789
ADMINISTRACIONES AJENAS	281,366,665
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	1,729,600,066
SUMA	7,724,660,867

2/ Del total de Activos el 24.51% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 3/ Del total de Pasivo el 24.28% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.36852 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