

BANCO CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA		PASIVO	TOTAL	MONEDA	
		NACIONAL	EXTRANJERA (En Quetzales)			NACIONAL	EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	929,629,104			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3,637,554,179		
Caja		77,882,351	30,533,483	Depósitos Monetarios		1,091,850,885	1,102,588,551
Banco Central		222,521,130	166,917,002	Depósitos de Ahorro		318,002,976	430,230,440
Bancos del País		111,079	-	Depósitos a Pazo		775,320,143	82,505,289
Bancos del Exterior		-	249,759,637	Depósitos a la Orden		14,196,695	6,615,970
Cheques y Giros a Compensar		69,062,457	74,353,873	Depósitos con Restricciones		-	-
Gros Sobre el Exterior		-	18,488,092			-	-
		-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	76,711,800		
INVERSIONES	442,644,171			Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		442,644,171	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	76,711,800
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Organismos Internacionales		-	-
Operaciones de Reporto		-	-			-	-
Certificados de Participación		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Bonos		-	-
(-) Estimación por Valuación		-	-	Pagarés Financieros		-	-
		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	4,030,142,272					-	-
Vigente		2,918,867,870	1,130,520,551	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	15,219,437	15,009,290	210,147
Vencida		193,582,847	47,282,157			-	-
(-) Estimación por Valuación		(260,621,958)	(59,159,195)	CUENTAS POR PAGAR	159,106,759	112,511,371	46,685,388
		5,866,481	542,272	PROVISIONES	142,103,972	142,103,972	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,408,733			SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADCRITOS	-	-	-
		54,759,078	7,989,285	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	62,648,363			CRÉDITOS DIFERIDOS	12,338,414	12,094,067	242,347
(-) Estimación por Valuación		-	-	SUMA DEL PASIVO	4,243,122,561		
BIENES REALIZABLES	1,008,805			OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,351,325	6,054,935	1,296,390
(-) Estimación por Valuación		538,910	2,013,257			-	-
		(76,083)	(1,379,488)	CAPITAL CONTABLE	443,388,900		
INVERSIONES PERMANENTES	3,877,860			CAPITAL PAGADO			
(-) Estimación por Valuación		13,351,440	-	Capital Autorizado		1,000,000,000	-
		(9,473,560)	-	Capital No Pagado (-)		(596,611,100)	-
OTRAS INVERSIONES	-			Casa Matriz, Capital Asignado		-	-
(-) Estimación por Valuación		-	-	Aportaciones Permanentes		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADCRITOS	-			Reservas de Capital		154,227,610	-
		-	-	Reservas Para Activos Extraordinarios		-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	206,047,421			Revaluación De Activos		15,487,008	15,487,008
(-) Depreciación Acumulada		309,008,417	-	Obligaciones Subordinadas		-	-
		(103,050,996)	-	Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-)		-	-
CARGOS DIFERIDOS	23,747,574			Valuación De Activos De Recuperación Dudosa (-)		(62,581,706)	(62,581,706)
(-) Amortización Acumulada		86,353,671	-	Provisión De Beneficios A Empleados (-)		(125,211,220)	(125,211,220)
		(62,606,097)	-	Ajuste Al Impuesto Sobre La Renta		-	-
		-	-	Ganancias O Perdidas Por Cambios En El Valor De Mercado De las Inversiones (+) (-)		-	-
		-	-	Resultados De Ejercicios Anteriores (+) (-)		953,367,556	953,367,556
		-	-	Resultados Del Ejercicio (+) (-)		77,070,069	77,070,069
		-	-	Suma Del Capital Contable		1,455,798,217	-
Suma del Activo	5,706,242,103			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	5,706,242,103		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.67118 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre 2014

Oscar Guillermo Pérez
Contador General

Oscar Guillermo Pérez
Auditor Interno en funciones

Contingencias, Compromisos y Otras Responsabilidades

Contingencias y Compromisos	4,228,580,006
Mercaderías en Depósito	
Cuentas De Orden	
Valores y Bienes Cediidos en Garantía	
Garantías Cartera de Créditos	432,322,134
Márgenes por Girar	
Administraciones Ajenas	295,966,328
Documentos y Valores Propios Remitidos	
Emissiones Autorizadas de Obligaciones Financieras	500,000,000
Obligaciones Financieras	500,000,000
Obligaciones Financieras Amortizadas	
Títulos sobre Mercaderías en Depósito	
Pólizas de Seguros y Fianzas	
Operaciones de Reporto	570,720,288
Otras Cuentas de Orden	2,630,271,332

Bernardo Juan Chacón Sucre
Gerente General

Luis Alberto Marín
Presidente