

BANCO CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DEL 2014
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)		PASIVO	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	
		MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA			MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	1,076,623,478			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3,904,364,869		
Caja		79,218,712	42,988,958	Depósitos Monetarios		1,139,403,849	1,139,403,849
Banco Central		349,751,598	271,114,514	Depósitos de Ahorro		321,884,840	413,703,722
Bancos del País		111,460	-	Depósitos a Plazo		780,803,788	95,267,732
Bancos del Exterior		-	252,032,388	Depósitos a la Orden		3,378,145	2,789,505
Cheques y Círculos Compensar		120,527,873	31,256,110	Depósitos con Restricciones		15,397,281	5,245,454
Otros sobre el Exterior		-	29,621,879	CRÉDITOS OBTENIDOS	77,671,800		
INVERSIONES	432,322,084			Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación		432,322,084	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	77,671,800
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Organismos Internacionales		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Papeles Financieros		-	-
(-) Estimación por Valuación		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	3,978,855,514			Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
Vigilante		2,893,150,745	1,104,010,748	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	14,846,942		
Vencida		191,781,335	50,839,596	Cuentas por pagar		14,846,942	176,385
(-) Estimación por Valuación		(201,036,374)	(59,889,530)	CUENTAS POR PAGAR	174,901,646		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,933,163			Provisiones		119,586,269	56,365,377
Cuentas por cobrar		6,186,103	787,860	PROVISIONES	119,586,269		
(-) Estimación por Valuación		-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		-	-
CUENTAS POR COBRAR	64,208,568			OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimación por Valuación		56,519,345	7,587,223	CRÉDITOS DIFERIDOS		12,189,874	11,969,248
BIENES REALIZABLES	1,966,156			SUMA DEL PASIVO	4,322,906,189		
(-) Estimación por Valuación		707,945	2,013,207	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,955,542		
INVERSIONES PERMANENTES	3,877,860			CAPITAL CONTABLE	443,386,905		
(-) Estimación por Valuación		13,351,440	-	CAPITAL PAGADO			
OTRAS INVERSIONES				Capital Autorizado		1,900,000,000	-
(-) Estimación por Valuación		-	-	Capital no Pagado (-)		(586,611,100)	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	194,849,479			Caja Múltiple, Capital no pagado		-	-
(-) Estimación por Valuación		296,395,940	-	Aportaciones Permanentes		154,227,610	-
INMUEBLES Y MUEBLES	194,849,479			Reservas de Capital		-	-
(-) Depreciación Acumulada		(101,546,451)	-	Reservas para Activos Extraordinarios		-	-
CARGOS DIFERIDOS	24,405,934			Revaluación de Activos		15,551,677	15,551,677
(-) Amortización Acumulada		(82,192,584)	-	Obligaciones Subordinadas		-	-
				Ganancias y Pérdidas por Fusión (+) (-)		-	-
				Valuación de Activos de Recuperación Dudosa (-)		(82,561,706)	(82,561,706)
				Provisión de Beneficios a Empleados (-)		(125,211,220)	(125,211,220)
				Ajuste al Impuesto Sobre la Renta		-	-
				Ganancias o Pérdidas por Cambios en el Valor de Mercado de las Inversiones (+) (-)		-	-
				Resultados de Ejercicios Anteriores (+) (-)		953,367,556	953,367,556
				Resultados del Ejercicio (+) (-)		53,856,895	53,856,895
				Suma del Capital Contable		1,442,629,503	-
Suma del Activo	5,773,490,234			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	5,773,490,234		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.76718 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto 2014.

Kevin Cuatrecasas Pérez
Controlador General

Contingencias, Compromisos y Otras Responsabilidades

Contingencias y Compromisos Mercaderías en Depósito	4,249,592,718
Cuentas De Orden	
Valores y Bienes Cediidos en Garantía	
Garantías Carteras de Créditos	448,828,515
Márgenes por Operar	297,088,393
Administraciones Ajenas	500,000,000
Documentos y Valores Físicos Remitidos	500,000,000
Emissiones Autorizadas de Obligaciones Financieras	500,000,000
Obligaciones Financieras Amortizadas	
Títulos sobre Mercaderías en Depósito	
Pólizas de Seguros y Fianzas	
Operaciones de Reporto	548,087,011
Otras Cuentas de Orden	2,617,355,352

Luis Elgueta Urrutia
Presidente