

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	621,608,499			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3,866,959,127		
Caja		64,674,396	38,586,926	Depósitos Monetarios		1,077,715,621	1,152,748,079
Banco Central		224,536,083	297,554,943	Depósitos de Ahorro		313,143,952	418,005,669
Bancos del País		45,110,695	-	Depósitos a Plazo		787,267,086	90,913,228
Bancos del Exterior		-	102,567,628	Depósitos a la Orden		3,369,511	2,917,301
Cheques y Giros a Compensar		61,747,512	16,002,266	Depósitos con Restricciones		14,220,551	6,638,129
Giros Sobre el Exterior		-	1,028,050				
INVERSIONES	441,485,853			CRÉDITOS OBTENIDOS	76,093,900		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		403,438,913	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	76,093,900
Operaciones de Reporto		-	38,046,950	De Organismos Internacionales		-	-
Certificados de Participación		-	-				
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-		
(-) Estimación por Valuación		-	-	Bonos		-	-
		-	-	Pagares Financieros		-	-
		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	4,040,209,785			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	16,484,007	16,246,873	235,134
Vigente		2,948,791,230	1,105,505,589	CUENTAS POR PAGAR	154,720,901	96,332,573	58,388,328
Vencida		198,262,329	55,478,867	PROVISIONES	145,835,521	145,835,521	-
(-) Estimación por Valuación		(209,045,862)	(58,782,458)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	6,802,262	6,137,095	655,167	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	82,562,235	73,689,405	8,892,830	CRÉDITOS DIFERIDOS	12,854,295	12,599,885	254,410
(-) Estimación por Valuación		-	-	SUMA DEL PASIVO	4,272,947,751		
BIENES REALIZABLES	771,494	746,369	634,758	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,008,362	6,420,895	1,587,467
(-) Estimación por Valuación		(7,487)	(602,178)	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	3,877,860	13,351,440	-	CAPITAL PAGADO	443,388,900		
(-) Estimación por Valuación		(9,473,580)	-	Capital Autorizado		1,000,000,000	
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Capital No Pagado (-)		(556,611,100)	
(-) Estimación por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	Aportaciones Permanentes	-	-	
INMUEBLES Y MUEBLES	218,514,143	323,086,166	-	Reservas De Capital	154,227,610	154,227,610	
(-) Depreciación Acumulada		(104,572,023)	-	Reservas Para Activos Extraordinarios	-	-	
CARGOS DIFERIDOS	23,951,838	85,921,936	-	Revaluación De Activos	15,422,339	15,422,339	
(-) Amortización Acumulada		(62,970,098)	-	Obligaciones Subordinadas	-	-	
				Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-)	-	-	
				Valuación De Activos De Recuperación Dudosa (-)	(62,561,706)	(62,561,706)	
				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 (+) (-)	80,514,387	80,514,387	
				Suma Del Capital Contable	1,459,147,666		
Suma del Activo	5,740,103,979			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	5,740,103,979		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.60939 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre 2014.

Bernabé Cárdenas Pérez
Contador General

Eiba Mercedes Izaguirre Mendizabal
Auditor General

Contingencias, Compromisos y Otras Responsabilidades	
Contingencias y Compromisos Mercaderías en Depósito	4,241,589,880
Cuentas De Orden	
Valores y Bienes Cedidos en Garantía	
Garantías Cartera de Créditos	412,223,264
Márgenes por Girar	
Administraciones Ajenas	294,162,501
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	633,133,724
Otras Cuentas de Orden	923,713,154

Bernardo Juan Chacín Sucre
Gerente General

Luis Alberto Marín
Presidente