

BANCO CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)		PASIVO	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	
		MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA			MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	783,260,378			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	4,208,244,744		
Caja		73,829,524	36,431,465	Depósitos Monetarios		1,196,013,628	887,119,526
Banco Central		269,284,328	162,665,854	Depósitos de Ahorro		312,002,688	362,384,694
Bancos del País		106,966	1,863,880	Depósitos a Plazo		1,329,439,409	82,646,049
Bancos del Exterior		-	167,114,743	Depósitos a la Orden		3,546,095	3,015,039
Cheques y Giros a Compensar		47,219,751	17,340,587	Depósitos con Restricciones		20,990,270	9,085,346
Giros Sobre el Exterior		-	7,403,280				
INVERSIONES	444,212,591			CRÉDITOS OBTENIDOS	38,377,650		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		228,093,978	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	38,377,650
Operaciones de Reporto		216,118,613	-	De Organismos Internacionales		-	-
Certificados de Participación		-	-				
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimación por Valuación		-	-	Bonos		-	-
		-	-	Pagarés Financieros		-	-
		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	3,991,655,977			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	16,949,947	16,470,218	479,729
Vigente		2,946,369,321	1,065,020,093				
Vencida		205,710,665	11,305,478	CUENTAS POR PAGAR	123,136,533	84,800,121	38,336,412
(-) Estimación por Valuación		(209,821,151)	(26,928,429)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,582,690	7,992,280	590,410	PROVISIONES	161,082,038	161,082,038	-
CUENTAS POR COBRAR	33,136,700	27,190,087	5,946,613	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
(-) Estimación por Valuación		-	-				
BIENES REALIZABLES	714,112	830,940	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimación por Valuación		(116,828)	-				
INVERSIONES PERMANENTES	3,874,860	11,845,000	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	9,979,745	9,540,032	439,713
(-) Estimación por Valuación		(7,970,140)	-				
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	4,567,770,657		
(-) Estimación por Valuación		-	-				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,238,916	8,272,170	966,746
INMUEBLES Y MUEBLES	336,361,563	446,435,693	-	CAPITAL CONTABLE	443,388,900		
(-) Depreciación Acumulada		(110,074,130)	-	CAPITAL PAGADO		1,000,000,000	(556,611,100)
				Capital Autorizado			
				Capital No Pagado (-)			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
				Aportaciones Permanentes			
				Reservas De Capital	158,158,971	158,158,971	-
				Reservas Para Activos Extraordinarios			
				Revaluación De Activos	14,710,978	14,710,978	-
				Obligaciones Subordinadas			
				Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-)			
				Valuación De Activos De Recuperación Dudosos (-)	(62,561,706)	(62,561,706)	
				Provisión De Beneficios A Empleados (-)	(141,748,660)	(141,748,660)	
				Ajuste Al Impuesto Sobre La Renta			
				Ganancias O Pérdidas Por Cambios En El Valor De Mercado de las Inversiones (+) (-)			
				Resultados De Ejercicios Anteriores (+) (-)	630,258,975	630,258,975	
				Resultados Del Ejercicio (+) (-)	53,304,869	53,304,869	
				Suma Del Capital Contable	1,095,512,327		
Suma del Activo	5,662,521,900			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	5,662,521,900		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.67553 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre 2015.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

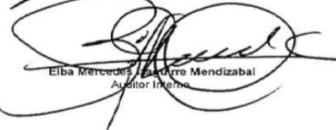
Contingencias y Compromisos	4,391,827,288
Mercaderías en Depósito	

CUENTAS DE ORDEN

Valores y Bienes Cedidos en Garantía	
Garantías Cartera de Créditos	326,331,794
Márgenes por Girar	
Administraciones Ajenas	424,516,556
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	
Otras Cuentas de Orden	1,095,679,514


 Kevin Cifuentes Pérez
 Contador General


 Jose Eduardo Lopez Reinhardt
 Gerente General


 Elba Mercedes Guzmán Mendizabal
 Auditor Interno


 Victor Ismael Bello Itza
 Presidente