

Banco Citibank de Guatemala, S.A.



BANCO CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 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 | 810,831,502 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 4,165,630,829 | | |
| Caja | | 101,281,157 | 39,656,894 | Depósitos Monetarios | | 1,493,914,003 | 1,095,652,725 |
| Banco Central | | 271,856,080 | 154,100,291 | Depósitos de Ahorro | | 317,666,022 | 366,747,365 |
| Bancos del País | | 109,925 | 432,681 | Depósitos a Plazo | | 787,685,782 | 77,321,759 |
| Bancos del Exterior | | - | 149,776,506 | Depósitos a la Orden | | 3,387,094 | 2,883,398 |
| Cheques y Giros a Compensar | | 77,521,459 | 12,851,938 | Depósitos con Restricciones | | 14,111,415 | 6,261,236 |
| Giros Sobre el Exterior | | - | 3,244,571 | | | | |
| INVERSIONES | 261,799,431 | | | CRÉDITOS OBTENIDOS | - | | |
| En Títulos-Valores para Negociación | | - | - | Del Banco Central | | - | - |
| En Títulos-Valores para la Venta | | 261,799,431 | - | De Instituciones Financieras Nacionales | | - | - |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | - | - | De Instituciones Financieras Extranjeras | | - | - |
| Operaciones de Reporto | | - | - | De Organismos Internacionales | | - | - |
| 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 | 4,074,070,541 | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 14,739,560 | 14,582,544 | 157,016 |
| Vigente | | 2,978,033,464 | 1,143,094,874 | CUENTAS POR PAGAR | 121,555,447 | 83,320,941 | 38,234,506 |
| Vencida | | 206,425,318 | 14,138,521 | PROVISIONES | 161,584,637 | 161,584,637 | - |
| (-) Estimación por Valuación | | (214,879,032) | (52,742,704) | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | - | - | - |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 7,383,977 | 6,583,283 | 800,694 | OTRAS OBLIGACIONES | - | - | - |
| CUENTAS POR COBRAR | 114,012,404 | 106,244,302 | 7,768,102 | CRÉDITOS DIFERIDOS | 12,135,443 | 11,828,326 | 310,117 |
| (-) Estimación por Valuación | | - | - | SUMA DEL PASIVO | 4,475,646,916 | | |
| BIENES REALIZABLES | 2,068,392 | 2,886,572 | 834,758 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 9,133,931 | 7,613,261 | 1,520,670 |
| (-) Estimación por Valuación | | (830,762) | (802,176) | CAPITAL CONTABLE | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 3,877,860 | 13,351,440 | - | CAPITAL PAGADO | 443,388,900 | 1,000,000,000 | (556,611,100) |
| (-) Estimación por Valuación | | (9,473,580) | - | Capital Autorizado | | - | - |
| OTRAS INVERSIONES | - | - | - | Capital No Pagado (-) | | - | - |
| (-) Estimación por Valuación | | - | - | Casa Matriz, Capital Asignado | | - | - |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | - | - | - | Aportaciones Permanentes | | - | - |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 229,182,359 | 324,719,122 | - | Reservas De Capital | 158,158,971 | 158,158,971 | - |
| (-) Depreciación Acumulada | | (95,536,763) | - | Reservas Para Activos Extraordinarios | | - | - |
| CARGOS DIFERIDOS | 24,802,821 | 101,081,383 | - | Revaluación De Activos | 15,228,331 | 15,228,331 | - |
| (-) Amortización Acumulada | | (76,278,562) | - | Obligaciones Subordinadas | | - | - |
| | | | | Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-) | | - | - |
| | | | | Valuación De Activos De Recuperación Dudosa (-) | (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 Perdidas Por Cambios En El Valor De | | - | - |
| | | | | de las inversiones (+) (-) | | - | - |
| | | | | Resultados De Ejercicios Anteriores (+) (-) | 630,258,975 | 630,258,975 | - |
| | | | | Resultados Del Ejercicio (+) (-) | 523,629 | 523,629 | - |
| | | | | Suma Del Capital Contable | 1,043,248,440 | | |
| Suma del Activo | 5,528,029,287 | | | Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital | 5,528,029,287 | | |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.65538 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero 2015.


Ramón Benín Cárdenas Pérez
Contador General


Elba Mercedes Izaguirre Mendizabal
Auditor Interno

| | |
|---|---------------|
| Contingencias, Compromisos y Otras Responsabilidades | |
| Contingencias y Compromisos | 4,293,773,522 |
| Mercaderías en Depósito | |
| Cuentas De Orden | |
| Valores y Bienes Cedidos en Garantía | |
| Garantías Cartera de Créditos | 379,236,776 |
| Márgenes por Girar | |
| Administraciones Ajenas | 290,376,819 |
| 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 | 250,000,000 |
| Otras Cuentas de Orden | 958,156,999 |


Bernardo Juan Chacín Sucre
Gerente General


Luis Alberto Marín
Presidente