

BANCO CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2015
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	793,853,794			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	4,127,942,235		
Caja		84,841,857	33,568,987	Depósitos Monetarios		1,062,946,715	845,765,526
Banco Central		276,214,019	108,725,846	Depósitos de Ahorro		309,842,141	361,324,267
Bancos del País		106,965	2,055,042	Depósitos a Plazo		1,422,248,721	89,052,431
Bancos del Exterior		-	196,502,031	Depósitos a la Orden		3,587,930	3,095,203
Cheques y Giros a Compensar		65,835,922	23,371,677	Depósitos con Restricciones		20,723,954	9,355,347
Giros Sobre el Exterior		-	2,631,648				
INVERSIONES	229,248,514			CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		183,145,168	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Operaciones de Reporto		46,103,346	-	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	4,062,712,927			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	18,589,829	18,069,781	519,848
Vigente		2,977,914,754	1,095,400,247	CUENTAS POR PAGAR	132,709,963	86,992,572	45,717,391
Vencida		209,431,096	16,671,292	PROVISIONES	163,565,326	163,565,326	-
(-) Estimación por Valuación		(209,821,151)	(26,853,311)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,081,879	8,329,189	752,690	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	49,577,595	41,052,304	8,525,291	CRÉDITOS DIFERIDOS	9,599,891	9,202,089	397,802
(-) Estimación por Valuación		-	-	SUMA DEL PASIVO	4,452,407,044		
BIENES REALIZABLES	714,112	830,940	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,699,996	8,568,600	1,131,396
(-) Estimación por Valuación		(116,828)	-	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	3,874,860	11,845,000	-	CAPITAL PAGADO	443,388,900		
(-) Estimación por Valuación		(7,970,140)	-	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	334,634,358	447,365,515	-	Reservas De Capital	158,158,971	158,158,971	
(-) Depreciación Acumulada		(112,731,157)	-	Reservas Para Activos Extraordinarios		-	
CARGOS DIFERIDOS	78,139,804	111,053,088	-	Revaluación De Activos	14,646,310	14,646,310	
(-) Amortización Acumulada		(32,913,284)	-	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 Pérdidas Por Cambios En El Valor De Mercado de las inversiones (+) (-)		-	
				Resultados De Ejercicios Anteriores (+) (-)	630,258,975	630,258,975	
				Resultados Del Ejercicio (+) (-)	57,588,013	57,588,013	
				Suma Del Capital Contable	1,099,730,803		
Suma del Activo	5,561,837,843			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	5,561,837,843		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.66267 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre 2015.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
Contingencias y Compromisos	4,360,271,803
Mercaderías en Depósito	
CUENTAS DE ORDEN	
Valores y Bienes Cedidos en Garantía	
Garantías Cartera de Créditos	287,977,316
Márgenes por Girar	
Administraciones Ajenas	292,302,496
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	1,114,185,174


 Ronald Kevin Cifuentes Pérez
 Contador General


 José Eduardo Luis Benhardt
 Director General


 Elba Mercedes B. Castro Mendizabal
 Auditor Interno


 Víctor Jamaral B. Melio Hiza
 Presidente