

BANCO CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2016  
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
<b>DISPONIBILIDADES</b>	719,833,690			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	4,456,925,654		
Caja		101,025,385	32,574,571	Depósitos Monetarios		876,884,930	783,931,281
Banco Central		313,194,607	145,490,364	Depósitos de Ahorro		318,485,435	361,274,352
Bancos del País		6,127,090	4,582,855	Depósitos a Plazo		1,983,967,218	98,488,029
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden		3,720,802	3,073,128
Cheques y Giros a Compensar		40,577,410	14,014,544	Depósitos con Restricciones		20,054,059	7,046,420
Giros Sobre el Exterior		-	3,553,473				
<b>INVERSIONES</b>	610,348,953			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	-		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		200,348,953	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Operaciones de Reporto		410,000,000	-	De Organismos Internacionales		-	-
Certificados de Participación		-	-				
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-		
(-) Estimación por Valuación		-	-	Bonos		-	-
		-	-	Pagarés Financieros		-	-
		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	4,060,269,686						
Vigente		2,910,010,302	1,154,869,220	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	18,918,213	17,919,639	998,574
Vencida		258,704,337	20,997,843				
(-) Estimación por Valuación		(264,078,460)	(20,033,556)	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	120,007,205	67,298,120	52,709,085
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	8,111,488	7,502,753	608,735				
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	44,183,903	38,462,301	5,721,602	<b>PROVISIONES</b>	94,977,088	94,977,088	-
(-) Estimación por Valuación		-	-				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	102,386	219,214	-	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	-	-	-
(-) Estimación por Valuación		(116,828)	-				
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3,874,860	11,845,000	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-	-	-
(-) Estimación por Valuación		(7,970,140)	-				
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	-	-	-	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	7,668,167	7,294,159	374,008
(-) Estimación por Valuación		-	-				
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	-	-	-	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>4,698,496,327</b>		
				<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>8,593,828</b>	7,658,816	935,012
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	312,874,411	430,992,238	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
(-) Depreciación Acumulada		(118,117,827)	-	<b>CAPITAL PAGADO</b>	443,388,900		
				Capital Autorizado		1,000,000,000	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	71,285,348	105,946,153	-	Capital No Pagado (-)		(556,611,100)	
(-) Amortización Acumulada		(34,660,805)	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	
				Aportaciones Permanentes		-	
				Reservas De Capital	108,923,846	108,923,846	
				Reservas Para Activos Extraordinarios	-	-	
				Revaluación De Activos	13,934,949	13,934,949	
				Obligaciones Subordinadas	-	-	
				Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-)	-	-	
				Valuación De Activos De Recuperación Dudosa (-)	(62,561,706)	(62,561,706)	
				Provisión De Beneficios A Empleados (-)	(103,319,329)	(103,319,329)	
				Ajuste Al Impuesto Sobre La Renta	-	-	
				Ganancias O Pérdidas Por Cambios En El Valor De Mercado de las Inversiones (+) (-)	-	-	
				Resultados De Ejercicios Anteriores (+) (-)	695,265,607	695,265,607	
				Resultados Del Ejercicio (+) (-)	28,162,303	28,162,303	
				Suma Del Capital Contable	1,123,794,570		
<b>Suma del Activo</b>	<b>5,830,884,725</b>			<b>Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital</b>	<b>5,830,884,725</b>		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.52067 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre 2016.

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

Contingencias y Compromisos	4,043,209,140
Mercaderías en Depósito	

**CUENTAS DE ORDEN**

Valores y Bienes Cedidos en Garantía	
Garantías Cartera de Créditos	314,651,803
Márgenes por Girar	
Administraciones Ajenas	280,552,142
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	1,355,063,972

Donald Kevin Cifuentes Pérez  
Contador General

Elba Mercedes Izaguirre Mendizabal  
Auditor Interno

Jorge Mario Ruiz Rodas  
Gerente General

Victor Ismael Botello Hiza  
Presidente