

BANCO CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DEL 2016
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	869,261,153			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	4,396,115,972		
Caja		115,566,179	41,091,614	Depósitos Monetarios		971,863,618	826,272,172
Banco Central		319,630,368	141,310,490	Depósitos de Ahorro		314,198,280	359,629,235
Bancos del País		3,887,792	4,392,496	Depósitos a Plazo		1,810,217,914	80,216,430
Bancos del Exterior		-	172,676,620	Depósitos a la Orden		3,605,750	2,720,671
Cheques y Giros a Compensar		52,172,512	17,954,766	Depósitos con Restricciones		19,933,090	7,468,812
Giros Sobre el Exterior		-	578,296				
INVERSIONES	439,827,165			CRÉDITOS OBTENIDOS	75,610,000		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		109,827,165	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	75,610,000
Operaciones de Reporto		330,000,000	-	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	4,068,984,378			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	18,621,332	17,742,714	878,618
Vigente		2,928,220,617	1,143,044,413				
Vencida		260,458,400	19,085,928	CUENTAS POR PAGAR	105,911,044	66,112,811	39,798,233
(-) Estimación por Valuación		(261,683,993)	(20,140,987)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,634,458	7,818,654	815,804	PROVISIONES	99,310,338	99,310,338	-
CUENTAS POR COBRAR	43,144,041	36,919,994	6,224,047	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
(-) Estimación por Valuación		-	-				
BIENES REALIZABLES	102,386	219,214	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimación por Valuación		(116,828)	-				
INVERSIONES PERMANENTES	3,874,860	11,845,000	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	7,932,636	7,497,726	434,910
(-) Estimación por Valuación		(7,970,140)	-				
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	4,703,501,322		
(-) Estimación por Valuación		-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,091,081	7,947,250	1,143,831
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-				
INMUEBLES Y MUEBLES	317,367,691	430,492,038	-	CAPITAL CONTABLE	443,388,900		
(-) Depreciación Acumulada		(113,124,347)	-	CAPITAL PAGADO		1,000,000,000	
				Capital Autorizado		(556,611,100)	
				Capital No Pagado (-)		-	
				Casa Matriz, Capital Asignado		-	
CARGOS DIFERIDOS	72,473,202	110,327,690	-	Aportaciones Permanentes	-	-	-
(-) Amortización Acumulada		(37,854,488)	-	Reservas De Capital	108,923,846	108,923,846	-
				Reservas Para Activos Extraordinarios	-	-	-
				Revaluación De Activos	14,064,287	14,064,287	-
				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 (+) (-)	15,315,326	15,315,326	-
				Suma Del Capital Contable	1,111,076,931		
Suma del Activo	5,823,669,334			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	5,823,669,334		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.56100 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Julio 2016.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	4,086,933,209
Mercaderías en Depósito	

CUENTAS DE ORDEN

Valores y Bienes Cedidos en Garantía	
Garantías Cartera de Créditos	284,137,881
Márgenes por Girar	
Administraciones Ajenas	281,107,604
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	1,304,938,645

Donald Kevin Cifuentes Pérez
Contador General

Elba Mercedes Izaguirre Mendizabal
Auditor Interno

Jorge Mario Ruiz Rodas
Gerente General

Victor Ismael Botello Hiza
Presidente