

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	994,456,225			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	4,786,466,323		
Caja		95,239,948	40,820,415	Depósitos Monetarios		833,687,704	791,458,907
Banco Central		407,678,820	193,218,806	Depósitos de Ahorro		310,838,791	347,330,011
Bancos del País		19,127,090	4,692,998	Depósitos a Plazo		2,347,898,730	121,534,907
Bancos del Exterior		-	161,219,234	Depósitos a la Orden		3,671,908	3,070,579
Cheques y Giros a Compensar		59,342,833	7,978,415	Depósitos con Restricciones		20,524,375	7,059,411
Giros Sobre el Exterior		-	5,137,666				
INVERSIONES	660,347,323			CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		660,347,323	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	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	4,036,206,094						
Vigente		2,909,823,715	1,126,568,554	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	20,264,721	19,502,782	761,939
Vencida		263,003,499	22,777,829				
(-) Estimación por Valuación		(265,389,015)	(20,578,488)	CUENTAS POR PAGAR	126,476,006	87,260,430	39,215,576
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,611,996	7,905,812	706,184	PROVISIONES	93,196,392	93,196,392	-
CUENTAS POR COBRAR	81,435,068	62,879,081	20,555,987	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
(-) Estimación por Valuación		-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
BIENES REALIZABLES	102,386	219,214	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	7,618,245	7,221,929	396,316
(-) Estimación por Valuación		(116,828)	-	SUMA DEL PASIVO	5,034,021,687		
INVERSIONES PERMANENTES	3,874,860	11,845,000	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	8,983,257	7,950,974	1,032,283
(-) Estimación por Valuación		(7,970,140)	-				
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimación por Valuación		-	-	CAPITAL PAGADO	443,388,900		
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	Capital Autorizado		1,000,000,000	
INMUEBLES Y MUEBLES	310,764,247	431,025,034	-	Capital No Pagado (-)		(556,611,100)	
(-) Depreciación Acumulada		(120,260,787)	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	
CARGOS DIFERIDOS	74,255,876	102,787,361	-	Aportaciones Permanentes		-	
(-) Amortización Acumulada		(28,531,485)	-	Reservas De Capital	108,923,846	108,923,846	
				Reservas Para Activos Extraordinarios		-	
				Revaluación De Activos	13,870,280	13,870,280	
				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 (+) (-)	31,481,533	31,481,533	
				Suma Del Capital Contable	1,127,049,131		
Suma del Activo	6,170,054,075			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	6,170,054,075		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.51560 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre 2016.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	4,020,346,028
Mercaderías en Depósito	

CUENTAS DE ORDEN

Valores y Bienes Cedidos en Garantía	
Garantías Cartera de Créditos	316,049,694
Márgenes por Girar	
Administraciones Ajenas	280,281,216
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	1,378,012,671

David Raúl Vado Niño
Contador General

Luis Alberto Rivas Anduray
Presidente