

BANCO CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DEL 2016
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	865,306,533			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	4,277,132,355		
Caja		101,595,373	23,477,589	Depósitos Monetarios		948,487,308	907,819,386
Banco Central		273,515,114	140,871,722	Depósitos de Ahorro		312,020,927	344,611,456
Bancos del País		264,404	3,892,981	Depósitos a Plazo		1,642,852,135	84,585,760
Bancos del Exterior		-	259,494,276	Depósitos a la Orden		3,647,658	2,720,344
Cheques y Giros a Compensar		57,261,048	24,433,618	Depósitos con Restricciones		23,350,085	7,037,296
Giros Sobre el Exterior		-	500,208				
INVERSIONES	228,334,049			CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		148,334,049	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Operaciones de Reporto		80,000,000	-	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	4,073,620,446			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	18,065,330	17,125,864	939,466
Vigente		3,022,600,672	1,057,067,834	CUENTAS POR PAGAR	169,426,931	121,526,129	47,900,802
Vencida		230,568,104	14,433,610	PROVISIONES	102,506,489	102,506,489	-
(-) Estimación por Valuación		(221,783,053)	(29,266,721)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,462,958	7,026,432	436,526	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	76,406,214	64,263,182	12,143,032	CRÉDITOS DIFERIDOS	8,899,895	8,201,450	698,445
(-) Estimación por Valuación		-	-	SUMA DEL PASIVO	4,576,031,000		
BIENES REALIZABLES	102,386	219,214	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	7,832,931	7,039,903	793,028
(-) Estimación por Valuación		(116,828)	-				
INVERSIONES PERMANENTES	3,874,860	11,845,000	-	CAPITAL CONTABLE	443,388,900		
(-) Estimación por Valuación		(7,970,140)	-	CAPITAL PAGADO			
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Capital Autorizado		1,000,000,000	
(-) Estimación por Valuación		-	-	Capital No Pagado (-)		(556,611,100)	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	
INMUEBLES Y MUEBLES	326,328,755	426,452,740	-	Aportaciones Permanentes		-	
(-) Depreciación Acumulada		(102,123,985)	-	Reservas De Capital	154,080,372	154,080,372	
CARGOS DIFERIDOS	95,293,149	130,418,088	-	Reservas Para Activos Extraordinarios		-	
(-) Amortización Acumulada		(35,124,939)	-	Revaluación De Activos	14,387,633	14,387,633	
				Obligaciones Subordinadas		-	
				Ganancias Y Pérdidas Por Fusión (+) (-)		-	
				Valuación De Activos De Recuperación Dudosos (-)	(62,561,706)	(62,561,706)	
				Provisión De Beneficios A Empleados (-)	(141,475,855)	(141,475,855)	
				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 (+) (-)	9,780,468	9,780,468	
				Suma Del Capital Contable	1,112,865,419		
Suma del Activo	5,696,729,350			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	5,696,729,350		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.68272 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de Febrero 2016.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
Contingencias y Compromisos	4,305,876,785
Mercaderías en Depósito	
CUENTAS DE ORDEN	
Valores y Bienes Cedidos en Garantía	
Garantías Cartera de Créditos	288,334,163
Márgenes por Girar	
Administraciones Ajenas	294,852,765
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	1,194,186,491

Román René Cifuentes Pérez
Contador General

Jose Eduardo Luna Roshardt
Gerente General

Elba Mercedes Anguiano Mendizabal
Auditor Interno

Victor Israel Botello Hiza
Presidente