Citibank, N.A. Sucursal Guatemala

www.citi.com.gt

		INDICADORES FINANCIEROS	31-Diciembre-2017		Interpretación
Liquidez	Liquidez Inmediata (LI)	Disponibilidades (b) / Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)	**LI**	80.16%	Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias y obligaciones financieras
	Liquidez Mediata (LM)	Disponibilidades (b)+ Inversiones (b) (d) / Obligaciones Depositarias (c)+ Obligaciones Financieras (c)+ Creditos Obtenidos (c)+ Cuentas por Pagar	**LM**	103.03%	Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad e inversiones de fácil realización con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias, obligaciones financieras y otras obligaciones
Solvencia	Patrimonio con Relación a Activos (PA)	Capital Contable / Activo Neto	**PA**	7.14%	Representa la proporción del activo que se encuentra financiado con el patrimonio de los accionistas de la entidad
	Patrimonio con Relación a Cartera de Creditos (PCC)	Capital Contable / Cartera de créditos neta (b)	**PCC**	509.19%	Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra financiada con el patrimonio de los accionistas de la entidad
	Patrimonio con Relación a Captaciones (PCA)	Capital Contable / Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)	**PCA**	12.20%	Representa la proporción de la obligaciones depositarias y obligaciones financieras que se encuentran respaldadas con el patrimonio de los accionistas de la entidad
	Adecuacion de Capital (AC)	Patrimonio Computable - Gastos diferidos (e) / Sumatoria de los Activos y Contingencias Ponderados por Riesgo	**AC**	36.13%	Representa la proporción de patrimonio con que cuenta la entidad para hacer frente a los riesgos y contingencias a que está expuesta
	Calce de Operaciónes en M/E con Relacion al Patrimonio Computable (COME)	Activos Netos M/E (-) Obligaciones, Compromisos Futuros y Contingencias M/E / Patrimonio Computable	**COME**	5.69%	Representa la posición de calce de las operaciones en moneda extrajera de la entidad, respecto a su patrimonio computable. *
Rentabilidad	Rendimiento sobre patrimonio (ROE**)	Resultado del Ejercicio (f) / Capital Contable (g)	**ROE**	22.69%	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el patrimonio de los accionistas de la entidad
	Rendimiento sobre Activos (ROA***)	Resultado del Ejercicio Anualizado (f) / Activo Neto (h)	**ROA**	1.56%	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el total del activo de la entidad
	Eficiencia sobre activos (EA)	Gastos de Administración (i) / Activo Neto (h)	**EA**	3.94%	Representa la proporción del gasto administrativo anual de la entidad respecto a su activo
	Eficiencia (EF)	Gastos de Administración (i) / Margen Operacional Bruto (j)	**EF**	67.66%	Representa la proporción en que se distribuye el margen operacional para cubrir gastos administrativos
Calidad de Activos	Cartera Vencida con Relación a Cartera Bruta (CVC)	Cartera de Créditos Vencida / Cartera de Créditos Bruta (b)	**CVC**	0.08%	Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida
	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo (CCR)	Estimaciones por Valuacion para Cartera de Créditos / Cartera Vencida	**CCR**	100.00%	Representa la proporción de la cartera crediticia vencida que está cubierta por provisiones

Liquidez	Liquidez Inmediata (LI)	Disponibilidades (b) / Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)	**LI** 1,587,112,195 / 1,979,813,959 = 80.16%
	Liquidez Mediata (LM)	Disponibilidades (b)+ Inversiones (b) (d) / Obligaciones Depositarias (c)+ Obligaciones Financieras (c)+ Creditos Obtenidos (c)+ Cuentas por Pagar	**LM** 3,188,247,522 / 3,094,540,446 = 103.03%
Solvencia	Patrimonio con Relación a Activos (PA)	Capital Contable / Activo Neto	**PA** 241,568,914 / 3,382,774,580 = 7.14%
	Patrimonio con Relación a Cartera de Creditos (PCC)	Capital Contable / Cartera de créditos neta (b)	**PCC** 241,568,914 / 47,441,354 = 509.19%
	Patrimonio con Relación a Captaciones (PCA)	Capital Contable / Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)	**PCA** 241,568,914 / 1,979,813,959 = 12.20%
	Adecuacion de Capital (AC)	Patrimonio Computable - Gastos diferidos (e) / Sumatoria de los Activos y Contingencias Ponderados por Riesgo	**AC** 210,566,548 / 582,731,413 = 36.13%
	Calce de Operaciónes en M/E con Relacion al Patrimonio Computable (COME)	Activos Netos M/E (-) Obligaciones, Compromisos Futuros y Contingencias M/E / Patrimonio Computable	**COME** 12,573,923 / 220,886,997 = 5.69%
Rentabilidad	Rendimiento sobre patrimonio (ROE**)	Resultado del Ejercicio (f) / Capital Contable (g)	**ROE** 49,051,477 / 216,189,809 = 22.69%
	Rendimiento sobre Activos (ROA***)	Resultado del Ejercicio Anualizado (f) / Activo Neto (h)	**ROA** 49,051,477 / 3,134,670,068 = 1.56%
	Eficiencia sobre activos (EA)	Gastos de Administración (i) / Activo Neto (h)	**EA** 123,534,665 / 3,134,670,068 = 3.94%
	Eficiencia (EF)	Gastos de Administración (i) / Margen Operacional Bruto (j)	**EF** 123,534,665 / 182,592,798 = 67.66%
Calidad de Activos	Cartera Vencida con Relación a Cartera Bruta (CVC)	Cartera de Créditos Vencida / Cartera de Créditos Bruta (b)	**CVC** 37,071 / 48,411,400 = 0.08%
	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo (CCR)	Estimaciones por Valuacion para Cartera de Créditos / Cartera Vencida	**CCR** 970,045 / 37,071 = 100.00%

(a) El indicador debe reflejarse en formato de porcentaje con dos dígitos decimales
(b) No debe incluir los productos financieros por cobrar
(c) Debe incluir los gastos financieros por pagar
(d) No debe incluir Inversiones Permanentes, Otras Inversiones y debe deducirse las estimaciones por valuación de inversiones
(e) Corresponde a la sumatoria de los gastos diferidos, según artículo 2, inciso b), y artículo 10 de la Resolución JM-46-2004
(f) Sumatoria del resultado mensual antes de impuestos (cálculos con base en los últimos doce meses)
(g) Promedio del capital contable (cálculos con base en los últimos doce meses)
(h) Promedio del activo neto (cálculos con base en los últimos doce meses)
(i) Sumatoria de los gastos de administración mensuales (cálculos con base en los últimos doce meses)
(j) Sumatoria del margen operacional bruto mensual (cálculos con base en los últimos doce meses)
* Ver los límites establecidos en el artículo 2 de la Resolución JM-199-2007
** Return On Equity, ROE, por sus siglas en inglés
*** Return On Assets, ROA, por sus siglas en inglés