

Citibank, N.A. Sucursal Guatemala



CITIBANK, N. A. SUCURSAL GUATEMALA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE 2014
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	903,765,227			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,438,825,866		
Caja		4,154,027	10,445,306	Depósitos Monetarios		842,669,681	580,917,188
Banco Central		110,199,422	72,281,342	Depósitos de Ahorro		1,326,697	-
Bancos del País		23,119,941	12,129,147	Depósitos a Plazo		13,000,000	-
Bancos del Exterior		174,848,837	485,668,453	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques a Compensar		7,893,528	3,025,224	Depósitos con Restricciones		751,142	151,158
Giros sobre el Exterior		-	-			-	-
INVERSIONES	901,716,192			CRÉDITOS OBTENIDOS	76,465,700		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		773,959,014	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	76,465,700
Operaciones de Reporto		10,000,000	117,757,178	De Organismos Internacionales		-	-
Certificados de Participación		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-		
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Bonos		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Pagarés Financieros		-	-
		-	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
		-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS 1/	(310,975)			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	201,330	115,041	86,289
Vigente		-	-	CUENTAS POR PAGAR	113,487,157	76,258,167	37,228,990
Vencida		49,920	-	PROVISIONES	16,206,273	16,206,273	-
(-) Estimaciones por Valuación		(49,920)	(310,975)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	26,388,698	26,373,252	15,446	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	42,526,888	20,580,675	22,046,213	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUMA DEL PASIVO	1,845,186,326		
BIENES REALIZABLES	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	179,396	-	179,396
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL CONTABLE	84,981,525		
INVERSIONES PERMANENTES	180,000	180,000	-	CAPITAL PAGADO	-		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Capital Autorizado		-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	(-) Capital no Pagado		84,981,525	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	APORTACIONES PERMANENTES	20,832,982	20,832,982	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	RESERVAS DE CAPITAL	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	716,372	3,224,289	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		(2,507,917)	-	REVALUACION DE ACTIVOS	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	9,234,494	10,769,243	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		(1,534,749)	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	1,884,316,896			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (+) (-)	(10,982,141)	(10,982,141)	-
				PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	-	-	-
				RESULTADOS DE EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	105,669,852	105,669,852	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	238,951,174	38,448,956	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,884,316,896		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.84657 por US\$ 1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Noviembre 2014

1/ El saldo de la Cartera de Créditos se muestra negativo por el registro de reservas genéricas que corresponden a Garantías Otorgadas, registradas en cuentas de "Contingencias y Compromisos", en cumplimiento del artículo 38 Bis del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria, las cuales superan el saldo de la Cartera de Créditos.

Guatemala, 30 de Noviembre de 2014

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPOSITO	43,332,544
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍA CARTERA DE CRÉDITOS	-
MÁRGENES POR GIRAR	-
ADMINISTRACIONES AJENAS	437,765,304
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-
OPERACIONES DE REPORTO	850,194,275
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	14,338

Abel Elkoany Lopez Jerez
 Contador General

Eiba Mercedes Zaquim Mendizabal
 Auditor Interno

Pablo Antonio Del Valle Matamoros
 Representante Legal