

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA
 Banco Citibank de Guatemala, S.A., Citivalores, S.A., Citiverciones, S.A., Cititarjetas de Guatemala Ltda.
 Balance General Consolidado al 31 de Enero de 2,016
 (Cifras expresadas en Quetzales)

| ACTIVO | Saldos Consolidados | Parciales | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | Saldos Consolidados | Parciales |
|--|---------------------|---------------|--|---------------------|---------------|
| DISPONIBILIDADES | 773,641,395 | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 4,178,537,396 | |
| Caja | | 153,185,108 | Depósitos Monetarios | | 1,758,920,494 |
| Banco Central | | 413,529,255 | Depósitos de Ahorro | | 665,331,121 |
| Bancos del País | | 19,307,878 | Depósitos a Plazo | | 1,720,977,749 |
| Bancos del Exterior | | 100,803,563 | Depósitos a la Orden | | 6,239,806 |
| Cheques a Compensar | | 83,657,338 | Depósitos con Restricciones | | 27,068,226 |
| Giros sobre el Exterior | | 3,158,453 | | | |
| INVERSIONES | 2,199,313,122 | | CREDITOS OBTENIDOS | 1,692,807,165 | |
| En Títulos-Valores para Negociación | | 0 | Del Banco Central | | 0 |
| En Títulos-Valores para la Venta | | 448,298,815 | De Instituciones Financieras Nacionales | | 0 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 0 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | 1,692,807,165 |
| Operaciones de Reporto | | 1,751,014,307 | De Organismos Internacionales | | 0 |
| Certificados de Participación | | 0 | | | |
| Intereses Pagados en Compra de Valores | | 0 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 0 | |
| SUMA | | 2,199,313,122 | Bonos | | 0 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 0 | Pagarés Financieros | | 0 |
| | | | Obligaciones Financieras a la Orden | | 0 |
| | | | Obligaciones Financieras con Restricciones | | 0 |
| CARTERA DE CREDITOS | 4,342,935,686 | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 20,762,542 | 20,762,542 |
| Vigente | | 4,349,716,299 | | | |
| Vencida | | 255,558,788 | CUENTAS POR PAGAR | 241,940,739 | 241,940,739 |
| SUMA | | 4,605,275,087 | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -262,339,401 | PROVISIONES | 120,139,887 | 120,139,887 |
| | | | | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR | 11,924,194 | 11,924,194 | OTRAS OBLIGACIONES | | |
| | | | Obligaciones Subordinadas | | 0 |
| CUENTAS POR COBRAR | | 29,415,165 | Obligaciones Convertibles en Acciones | | 0 |
| PRIMAS POR COBRAR | | 0 | | | |
| SUMA | | 29,415,165 | CREDITOS DIFERIDOS | 9,067,031 | 9,067,031 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 0 | | | |
| TOTAL | 29,415,165 | 29,415,165 | INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS | | |
| INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS | 0 | 0 | RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS | | |
| | | | (-) RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES | | |
| BIENES REALIZABLES | 102,386 | 354,400 | RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -252,014 | (-) RESERVAS PARA SINIESTROS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES | | |
| | | | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 11,562,213 | 20,014,520 | OTROS PASIVOS | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -8,452,307 | SUMA DEL PASIVO 3/ 5/ | 6,263,254,780 | |
| | | | | | |
| OTRAS INVERSIONES | 100,000 | 100,000 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 8,086,076 | 8,086,076 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 0 | | | |
| | | | INTERESES MINORITARIO | | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 368,278,792 | 478,972,356 | | | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | -110,693,564 | MINISVALIA ADQUIRIDA | | |
| | | | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 99,110,800 | 134,284,799 | SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA | 6,271,340,836 | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | -35,173,999 | | | |
| | | | CAPITAL CONTABLE | | |
| PLUSVALIA ADQUIRIDA | 0 | 0 | CAPITAL PAGADO | 617,796,000 | |
| | | | Capital Autorizado | | 1,214,466,100 |
| OTROS ACTIVOS | 0 | 0 | (-) Capital no Pagado | | -596,670,100 |
| | | | APORTACIONES PERMANENTES 1/ | | |
| | | | APORTES PARA ACCIONES | | |
| | | | RESERVAS DE CAPITAL | 211,200,544 | |
| | | | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | |
| | | | REVALUACION DE ACTIVOS | 19,112,167 | |
| | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | |
| | | | GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION | | |
| | | | VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+) (-) | -62,561,706 | |
| | | | PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-) | -156,851,266 | |
| | | | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | |
| | | | GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | | |
| | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 929,570,865 | |
| | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 6,776,313 | |
| | | | AJUSTE POR CONVERSION | | |
| | | | | | |
| | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/ | 1,565,042,917 | |
| SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/ | 7,836,383,753 | | TOTAL IGUAL AL ACTIVO | 7,836,383,753 | |

Guatemala, 31 de Enero 2,016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Contingencias y Compromisos | 4,797,749,246 |
| Mercaderías en Depósitos | 0 |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|---|-----------------------|
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA | 0 |
| GARANTIA CARTERA DE CREDITOS | 279,284,454 |
| MARGENES POR GIRAR | 75,000,000 |
| ADMINISTRACIONES AJENAS | 2,556,777,424 |
| DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS | 0 |
| EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS | 500,000,000 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 500,000,000 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS | 0 |
| TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITOS | 0 |
| POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS | 0 |
| OPERACIONES DE REPORTO | 0 |
| SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADAS RETENIDAS | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 1,355,049,057 |
| SUMA | 10,063,060,181 |

2/ Del total de activos el 17.79% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 3/ Del total de Pasivo el 48.28% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.67713 por USD\$1.00


 Daniel Kevin Guitierrez Pérez
 Contador General


 Jose Eduardo Luna Roshardt
 Gerente General


 Eiba Mercedes Izquierdo Mendizabal
 Auditor Interno en Funciones


 Victor Manuel Ballejo Niza
 Presidente