

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 30 de Septiembre de 2,015
 (Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	Saldos Consolidados	Parciales	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Saldos Consolidados	Parciales
DISPONIBILIDADES	799,762,045		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3,998,382,278	
Caja		110,260,989	Depósitos Monetarios		1,875,270,688
Banco Central		431,950,182	Depósitos de Ahorro		674,387,382
Bancos del País		14,060,613	Depósitos a Plazo		1,412,087,458
Bancos del Exterior		171,526,643	Depósitos a la Orden		6,561,134
Cheques a Compensar		64,560,338	Depósitos con Restricciones		30,075,616
Giros sobre el Exterior		7,403,280			
INVERSIONES	1,630,483,045		CREDITOS OBTENIDOS	1,182,031,620	
En Títulos-Valores para Negociación		0	Del Banco Central		0
En Títulos-Valores para la Venta		228,093,978	De Instituciones Financieras Nacionales		0
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0	De Instituciones Financieras Extranjeras		1,182,031,620
Operaciones de Reporto		1,402,389,067	De Organismos Internacionales		0
Certificados de Participación		0			
Intereses Pagados en Compra de Valores		0	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	
SUMA		1,630,483,045	Bonos		0
(-) Estimaciones por Valuación		0	Pagarés Financieros		0
			Obligaciones Financieras a la Orden		0
			Obligaciones Financieras con Restricciones		0
CARTERA DE CREDITOS	4,240,870,342		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	17,233,519	17,233,519
Vigente		4,264,058,419			
Vencida		228,673,795	CUENTAS POR PAGAR	207,969,299	207,969,299
SUMA		4,492,732,214			
(-) Estimaciones por Valuación		-251,861,872	PROVISIONES	171,796,827	171,796,827
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	9,364,045	9,364,045	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
			Obligaciones Subordinadas		0
			Obligaciones Convertibles en Acciones		0
CUENTAS POR COBRAR PRIMAS POR COBRAR	14,574,797	14,574,797	CREDITOS DIFERIDOS	9,979,745	9,979,745
SUMA		14,574,797			
(-) Estimaciones por Valuación		0	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS		
TOTAL		14,574,797			
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	0	0	RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS		
			(-) RESERVAS TECNICAS Y MATEMATICAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES		
BIENES REALIZABLES	714,112	966,126	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	11,561,196	20,013,503	OTROS PASIVOS	0	0
(-) Estimaciones por Valuación		-8,452,307			
OTRAS INVERSIONES	100,000	100,000	SUMA DEL PASIVO 3/ 5/	5,587,393,288	
(-) Estimaciones por Valuación		0			
INMUEBLES Y MUEBLES	376,218,781	495,842,585	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	9,238,916	9,238,916
(-) Depreciaciones Acumuladas		-119,623,804			
CARGOS DIFERIDOS	63,756,552	96,749,733	INTERESES MINORITARIO		
(-) Amortizaciones Acumuladas		-32,993,181	MINISVALIA ADQUIRIDA		
PLUSVALIA ADQUIRIDA	0	0	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS, INTERES MINORITARIO Y MINUSVALIA ADQUIRIDA	5,596,632,204	
OTROS ACTIVOS	0	0	CAPITAL CONTABLE		
			CAPITAL PAGADO	617,796,000	
			Capital Autorizado		1,214,466,100
			(-) Capital no Pagado		-596,670,100
			APORTACIONES PERMANENTES 4/	0	
			APORTES PARA ACCIONES	214,800,824	
			RESERVAS DE CAPITAL	0	
			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0	
			REVALUACION DE ACTIVOS	19,453,750	
			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	
			GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION	0	
			VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+) (-)	-62,561,706	
			PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-154,507,371	
			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	
			GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0	
			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	855,476,171	
			RESULTADOS DEL EJERCICIO	60,315,043	
			AJUSTE POR CONVERSION	0	
			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE 5/	1,550,772,711	
SUMA DEL ACTIVO 2/ 5/	7,147,404,915		TOTAL IGUAL AL ACTIVO	7,147,404,915	

Guatemala, 30 de Septiembre 2,015

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	4,922,383,736
Mercaderías en Depósitos	0

CUENTAS DE ORDEN

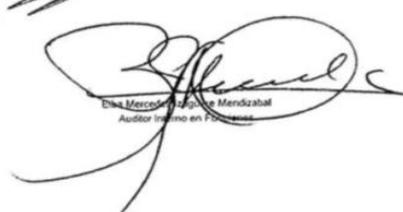
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	0
GARANTIA CARTERA DE CREDITOS	326,331,794
MARGENES POR GIRAR	75,000,000
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,849,304,316
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,400,000,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,400,000,000
OBLIGACIONES 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	1,272,191,554

SUMA

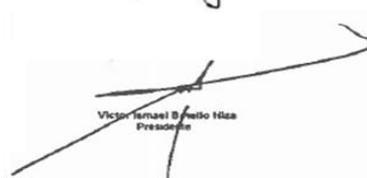
12,245,211,400

2/ Del total de activos el 20.60% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 3/ Del total de Pasivo el 44.13% Corresponde a operaciones en moneda extranjera
 5/ Tipo de cambio de referencia al cierre Q 7.67553 por USD\$1.00


 José Xavier Cuatrecasas Pérez
 Contador General


 Eric Mercedes Méndez
 Auditor Interno en Finanzas


 José Eduardo Lima Rosawardt
 Gerente General


 Víctor Arnau Bello Hiza
 Presidente