

**BANCO CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DEL 2015**  
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)		PASIVO	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	
	TOTAL					TOTAL			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	868,058,012				<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	4,067,341,931			
Caja		101,804,240	24,929,550		Depósitos Monetarios	1,404,830,700	1,039,015,621		
Banco Central		281,231,819	185,364,416		Depósitos de Ahorro	315,315,237	356,872,280		
Bancos del País		109,855	620,624		Depósitos a Plazo	850,582,112	73,342,315	3,169,427	
Bancos del Exterior		-	181,713,944		Depósitos a la Orden	3,789,538	6,285,920		
Cheques y Giros a Compensar		88,181,469	20,411,732		Depósitos con Restricciones	14,138,781	-		
Giros Sobre el Exterior		-	3,690,553						
<b>INVERSIONES</b>	85,438,788				<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	114,409,200			
En Títulos-Valores para Negociación		-	-		Del Banco Central	-	-		
En Títulos-Valores para la Venta		85,438,788	-		De Instituciones Financieras Nacionales	-	-		
En Títulos-Valores para su Vencimiento		-	-		De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	114,409,200	
Operaciones de Reporto		-	-		De Organismos Internacionales	-	-	-	
Certificados de Participación		-	-		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-		Bonos	-	-		
(-) Estimación por Valuación		-	-		Pagarés Financieros	-	-		
		-	-		Obligaciones Financieras a la Orden	-	-		
		-	-		Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-		
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	4,173,083,631				<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	14,415,099	14,276,590	138,509	
Vigente		3,111,376,479	1,111,123,699		<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	131,212,807	90,627,618	40,585,189	
Vencida		206,823,860	11,026,183		<b>PROVISIONES</b>	153,191,425	153,191,425	-	
(-) Estimación por Valuación		(212,810,664)	(54,455,926)		<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	-	-	-	
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	7,469,851	6,850,149	609,712		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-	-	-	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	57,877,505	50,782,119	7,095,386		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	12,195,220	11,913,510	281,710	
(-) Estimación por Valuación		-	-		<b>SUMA DEL PASIVO</b>	4,492,765,882			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	2,068,392	2,896,572	834,758		<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	9,219,815	7,850,128	1,329,687	
(-) Estimación por Valuación		(830,762)	(602,176)		<b>CAPITAL CONTABLE</b>				
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3,877,850	11,848,000	-		<b>CAPITAL PAGADO</b>	443,388,900			
(-) Estimación por Valuación		(7,970,140)	-		Capital Autorizado	-	1,000,000,000		
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	-	-	-		Capital No Pagado (-)	-	(556,611,100)		
(-) Estimación por Valuación		-	-		Casa Matriz, Capital Asignado	-	-		
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	-	-	-		Aportaciones Permanentes	-	-		
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	326,883,906	423,555,742	-		Reservas De Capital	158,158,971	158,158,971		
(-) Depreciación Acumulada		(96,671,836)	-		Reservas Para Activos Extraordinarios	-	-		
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	24,683,073	53,444,582	-		Revaluación De Activos	15,163,663	15,163,663		
(-) Amortización Acumulada		(28,761,509)	-		Obligaciones Subordinadas	-	-		
		-	-		Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-)	-	-		
		-	-		Valuación De Activos De Recuperación Dudosa (-)	(62,561,705)	(62,561,705)		
		-	-		Provisión De Beneficios A Empleados (-)	(141,748,660)	(141,748,660)		
		-	-		Ajuste Al Impuesto Sobre La Renta	-	-		
		-	-		Ganancias O Perdidas Por Cambios En El Valor De las inversiones (+) (-)	-	-		
		-	-		Resultados De Ejercicios Anteriores (+) (-)	630,258,975	630,258,975		
		-	-		Resultados Del Ejercicio (+) (-)	4,795,387	4,795,387		
		-	-		Suma Del Capital Contable	1,047,455,531			
<b>Suma del Activo</b>	<b>5,549,441,028</b>				<b>Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital</b>	<b>5,549,441,028</b>			

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.62728 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de Febrero 2015.

Ronald Edwin Cifuentes Pérez  
 Contador General

Elba Mercedes Izaguirre Mendizabal  
 Auditor Interno

<b>Contingencias, Compromisos y Otras Responsabilidades</b>	
Contingencias y Compromisos Mercaderías en Depósito	4,314,839,821
<b>Cuentas De Orden</b>	
Valores y Bienes Cedidos en Garantía	
Garantías Cartera de Créditos	370,728,255
Márgenes por Girar	
Administraciones Ajenas	290,716,316
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	441,000,000
Otras Cuentas de Orden	973,400,388

Bernardo Juan Chacín Sucre  
 Gerente General

Luis Alberto Marín  
 Presidente