

# Citibank, N.A. Sucursal Guatemala

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL GUATEMALA BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 2014 (Cifras en Quetzales)

| ACTIVO                                             | TOTAL                | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL                                                | TOTAL                | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                            | <b>885.433.168</b>   |                 |                   | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>                                                          | <b>1.426.242.894</b> |                 |                   |
| Caja                                               |                      | 4.865.360       | 13.200.825        | Depósitos Monetarios                                                                      |                      | 882.229.254     | 526.470.569       |
| Banco Central                                      |                      | 113.114.822     | 51.880.019        | Depósitos de Ahorro                                                                       |                      | 2.657.590       | -                 |
| Bancos del País                                    |                      | 6.237.604       | 5.152.412         | Depósitos a Plazo                                                                         |                      | 13.000.000      | -                 |
| Bancos del Exterior                                |                      | 202.404.132     | 469.492.602       | Depósitos a la Orden                                                                      |                      | -               | -                 |
| Cheques a Compensar                                |                      | 15.262.506      | 3.802.686         | Depósitos con Restricciones                                                               |                      | 1.725.462       | 165.199           |
| Giros sobre el Exterior                            |                      | -               | -                 |                                                                                           |                      | -               | -                 |
| <b>INVERSIONES</b>                                 | <b>799.869.244</b>   |                 |                   | <b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>                                                                 |                      |                 |                   |
| En Títulos-Valores para Negociación                |                      | -               | -                 | Del Banco Central                                                                         |                      | -               | -                 |
| En Títulos-Valores para la Venta                   |                      | 760.009.244     | -                 | De Instituciones Financieras Nacionales                                                   |                      | -               | -                 |
| Operaciones de Reporto                             |                      | 30.000.000      | -                 | De Instituciones Financieras Extranjeras                                                  |                      | -               | -                 |
| Certificados de Participación                      |                      | -               | -                 | De Organismos Internacionales                                                             |                      | -               | -                 |
| Intereses Pagados en Compra de Valores             |                      | -               | -                 | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                                           |                      |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | -               | -                 | Bonos                                                                                     |                      | -               | -                 |
|                                                    |                      | -               | -                 | Pagarés Financieros                                                                       |                      | -               | -                 |
|                                                    |                      | -               | -                 | Obligaciones Financieras a la Orden                                                       |                      | -               | -                 |
|                                                    |                      | -               | -                 | Obligaciones Financieras con Restricciones                                                |                      | -               | -                 |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS 1/</b>                      | <b>(218.624)</b>     |                 |                   | <b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>                                                       | <b>138.904</b>       | 138.904         | -                 |
| Vigente                                            |                      | 82.192          | -                 | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                                  | <b>81.573.841</b>    | 41.036.369      | 40.537.472        |
| Vencida                                            |                      | 49.920          | -                 | <b>PROVISIONES</b>                                                                        | <b>14.653.998</b>    | 14.653.998      | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | (53.720)        | (297.016)         | <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>                                        |                      | -               | -                 |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>            | <b>17.883.817</b>    | 17.786.205      | 16.812            | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                                                 |                      | -               | -                 |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                          | <b>49.476.061</b>    | 15.122.398      | 34.353.663        | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>                                                                 |                      | -               | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | -               | -                 | <b>SUMA DEL PASIVO</b>                                                                    | <b>1.522.688.837</b> |                 |                   |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                          |                      | -               | -                 | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                                                           | <b>3.508</b>         | 3.508           | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | -               | -                 | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                                                   |                      |                 |                   |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                     | <b>180.000</b>       | 180.000         | -                 | <b>CAPITAL PAGADO</b>                                                                     | <b>84.981.525</b>    |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | -               | -                 | Capital Autorizado                                                                        |                      | -               | -                 |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                           |                      | -               | -                 | (-) Capital no Pagado                                                                     |                      | 84.981.525      | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | -               | -                 | Caja Matriz Capital Asignado                                                              |                      | -               | -                 |
| <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b> |                      | -               | -                 | <b>APORTACIONES PERMANENTES</b>                                                           | <b>20.832.982</b>    | 20.832.982      | -                 |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                         | <b>887.845</b>       | 3.431.914       | (2.544.869)       | <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>                                                                |                      | -               | -                 |
| (-) Depreciaciones Acumuladas                      |                      | -               | -                 | <b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>                                              |                      | -               | -                 |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                            | <b>6.768.591</b>     | 8.080.843       | (1.319.852)       | <b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                                                             |                      | -               | -                 |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                      |                      | -               | -                 | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>                                                          |                      | -               | -                 |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                             | <b>1.750.338.982</b> |                 |                   | <b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (-) (+)</b>                                            |                      | -               | -                 |
|                                                    |                      |                 |                   | <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (+) (-)</b>                                |                      | -               | -                 |
|                                                    |                      |                 |                   | <b>PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>                                          |                      | (10.982.141)    | (10.982.141)      |
|                                                    |                      |                 |                   | <b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>                                                 |                      | -               | -                 |
|                                                    |                      |                 |                   | <b>GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b> |                      | -               | -                 |
|                                                    |                      |                 |                   | <b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>                                        |                      | 105.669.852     | 105.669.852       |
|                                                    |                      |                 |                   | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>                                                   |                      | 27.216.339      | 27.216.339        |
|                                                    |                      |                 |                   | <b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>                                                          | <b>227.716.557</b>   |                 |                   |
|                                                    |                      |                 |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>                                    | <b>1.750.338.982</b> |                 |                   |

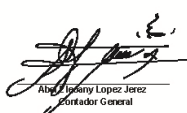
Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.21608 por US\$ 1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Julio 2014

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, 31 de Julio de 2014

| CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES |            |
|------------------------------------------------------|------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS                          | 32.574.881 |
| MERCADERÍAS EN DEPÓSITO                              | -          |

| CUENTAS DE ORDEN                                  |             |
|---------------------------------------------------|-------------|
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA              | -           |
| GARANTÍA CARTERA DE CRÉDITOS                      | -           |
| MARGENES POR GIRAR                                | -           |
| ADMINISTRACIONES AJENAS                           | 394.262.159 |
| DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS            | -           |
| EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS | -           |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS                          | -           |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS              | -           |
| PÓLIZAS DE SEGUROS Y FINANZAS                     | -           |
| OPERACIONES DE REPORTO                            | 162.995.204 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN                            | 12.679      |

  
Alberto J. Lopez Jerez  
Contador General

  
Elba Marcela Izaguirre Mendizabal  
Auditor Interno

  
Pablo Antonio del Valle Mutamoros  
Representante Legal