

**CITIBANK, N. A. SUCURSAL GUATEMALA**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL 2016**  
 (Cifras en Quetzales)

| ACTIVO                                             | TOTAL                | MONEDA NACIONAL   | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL                                         | TOTAL                | MONEDA NACIONAL   | MONEDA EXTRANJERA |
|----------------------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                            | <b>979,481,275</b>   |                   |                   | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>                                                   | <b>1,756,486,424</b> |                   |                   |
| Caja                                               |                      | 8,659,726         | 7,901,766         | Depósitos Monetarios                                                               |                      | 1,160,834,192     | 585,784,634       |
| Banco Central                                      |                      | 143,026,310       | 70,840,036        | Depósitos de Ahorro                                                                |                      | 2,401,329         | -                 |
| Bancos del País                                    |                      | 16,383,905        | 3,027,844         | Depósitos a Plazo                                                                  |                      | -                 | -                 |
| Bancos del Exterior                                |                      | 198,663,423       | 495,174,322       | Depósitos a la Orden                                                               |                      | -                 | -                 |
| Cheques a Compensar                                |                      | 4,619,263         | 31,184,680        | Depósitos con Restricciones                                                        |                      | 7,194,835         | 271,434           |
| Giros sobre el Exterior                            |                      | -                 | -                 |                                                                                    |                      | -                 | -                 |
| <b>INVERSIONES</b>                                 | <b>988,326,928</b>   |                   |                   | <b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>                                                          | <b>77,339,400</b>    |                   |                   |
| En Títulos-Valores para Negociación                |                      | -                 | -                 | Del Banco Central                                                                  |                      | -                 | -                 |
| En Títulos-Valores para la Venta                   |                      | 854,916,463       | -                 | De Instituciones Financieras Nacionales                                            |                      | -                 | -                 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento             |                      | -                 | -                 | De Instituciones Financieras Extranjeras                                           |                      | -                 | 77,339,400        |
| Operaciones de Reporto                             |                      | 15,467,880        | 117,942,585       | De Organismos Internacionales                                                      |                      | -                 | -                 |
| Certificados de Participación                      |                      | -                 | -                 | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                                    |                      |                   |                   |
| Intereses Pagados en Compra de Valores             |                      | -                 | -                 | Bonos                                                                              |                      | -                 | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | -                 | -                 | Pagarés Financieros                                                                |                      | -                 | -                 |
|                                                    |                      | -                 | -                 | Obligaciones Financieras a la Orden                                                |                      | -                 | -                 |
|                                                    |                      | -                 | -                 | Obligaciones Financieras con Restricciones                                         |                      | -                 | -                 |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                         | <b>31,642,097</b>    |                   |                   | <b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>                                                | <b>335,137</b>       |                   |                   |
| Vigente                                            |                      | 27,234,515        | 5,228,768         |                                                                                    |                      | -                 | 335,137           |
| Vencida                                            |                      | 34,964            | 33,841            | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                           | <b>68,631,911</b>    | <b>49,523,061</b> | <b>19,108,850</b> |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | (350,979)         | (538,813)         | <b>PROVISIONES</b>                                                                 | <b>47,783,731</b>    | <b>47,783,731</b> | <b>-</b>          |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>            | <b>10,773,033</b>    | <b>10,764,502</b> | <b>8,531</b>      | <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>                                 | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                          | <b>162,501,078</b>   | <b>80,876,571</b> | <b>81,624,507</b> | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                                          | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | -                 | -                 | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>                                                          | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                          | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>SUMA DEL PASIVO</b>                                                             | <b>1,950,576,603</b> |                   |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | -                 | -                 | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>                                                    | <b>140,941</b>       | <b>135,220</b>    | <b>5,721</b>      |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                     | <b>180,000</b>       | <b>180,000</b>    | <b>-</b>          | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                                            | <b>84,981,525</b>    |                   |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | -                 | -                 | <b>CAPITAL PAGADO</b>                                                              |                      |                   |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                           | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>          | Capital Autorizado                                                                 |                      | -                 | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                      | -                 | -                 | (-) Capital no Pagado                                                              |                      | -                 | -                 |
|                                                    |                      | -                 | -                 | Casa Matriz Capital Asignado                                                       |                      | 84,981,525        | -                 |
| <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>APORTACIONES PERMANENTES</b>                                                    | <b>25,077,045</b>    | <b>25,077,045</b> | <b>-</b>          |
|                                                    |                      | -                 | -                 | <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>                                                         |                      |                   |                   |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                         | <b>10,524,709</b>    | <b>14,171,463</b> | <b>-</b>          | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS                                              |                      | -                 | -                 |
| (-) Depreciaciones Acumuladas                      |                      | (3,846,754)       | -                 | REVALUACION DE ACTIVOS                                                             |                      | -                 | -                 |
|                                                    |                      | -                 | -                 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS                                                          |                      | -                 | -                 |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                            | <b>6,536,735</b>     | <b>8,319,611</b>  | <b>-</b>          | GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)                                            |                      | -                 | -                 |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                      |                      | (1,782,875)       | -                 | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (+) (-)                                |                      | -                 | -                 |
|                                                    |                      | -                 | -                 | PROVISIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)                                          | (17,087,616)         | (17,087,616)      | -                 |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                             | <b>2,189,965,855</b> |                   |                   | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA                                                 |                      | -                 | -                 |
|                                                    |                      |                   |                   | GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) |                      | -                 | -                 |
|                                                    |                      |                   |                   | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)                                        | 147,907,055          | 147,907,055       | -                 |
|                                                    |                      |                   |                   | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE                                                          | (1,629,697)          | (1,629,697)       | -                 |
|                                                    |                      |                   |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>                             | <b>2,189,965,855</b> |                   |                   |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.73394 por US\$ 1.00, publicado por el Banco de Guatemala

Guatemala, 30 de Abril de 2016

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
 MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

74,511,829

**CUENTAS DE ORDEN**

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

343,762,997

473,000,000

Abner Elvany López Jerez  
 Contador General

Elba Mercedes Aguirre Mendizábal  
 Auditor Interno

Pablo Antonio del Valle Matamoros  
 Representante Legal