

CITITARJETAS DE GUATEMALA LIMITADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DEL 2016
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA		PASIVO	TOTAL	MONEDA	
		NACIONAL	EXTRANJERA (En Quetzales)			NACIONAL	EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	197,029,819	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Bancos del País	153,905,045	153,905,045	19,659,408	Depósitos a Plazo	-	-	-
Bancos del Exterior	-	-	23,465,366	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques y Giros a Compensar	-	-	-	Depósitos con Restricciones	-	-	-
Giros Sobre el Exterior	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
INVERSIONES	-	-	-	Del Banco Central	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagarés Financieros	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	246,252,589	210,066,290	40,309,246	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigente	-	8,404,441	923,258	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
Vencida	-	(12,195,392)	(1,254,254)	CUENTAS POR PAGAR	95,585,777	77,773,732	17,807,045
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	PROVISIONES	12,744,094	12,744,094	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	27,521,740	21,690,006	5,831,734	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	(0)	135,188	-	SUMA DEL PASIVO	108,329,871	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	(135,188)	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	9,376,254	4,773,878	4,679,542	CAPITAL CONTABLE	164,355,000	164,355,000	-
(-) Estimación por Valuación	-	(277,166)	-	CAPITAL PAGADO	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	Capital No Pagado (-)	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	14,506,185	21,811,454	-	Aportaciones Permanentes	-	48,865,233	-
(-) Depreciación Acumulada	-	(7,305,269)	-	Reservas De Capital	48,865,233	-	-
CARGOS DIFERIDOS	2,156,838	2,823,374	-	Reservas Para Activos Extraordinarios	-	-	-
(-) Amortización Acumulada	-	(666,536)	-	Revaluación De Activos	4,659,864	4,659,864	-
				Obligaciones Subordinadas	-	-	-
				Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-)	-	-	-
				Valuación De Activos De Recuperación Dudosa (-)	-	-	-
				Provisión De Beneficios A Empleados (-)	(15,375,411)	(15,375,411)	-
				Ajuste Al Impuesto Sobre La Renta	-	-	-
				Ganancias O Pérdidas Por Cambios En El Valor De Mercado de las inversiones (+) (-)	-	-	-
				Resultados De Ejercicios Anteriores (+) (-)	182,600,841	182,600,841	-
				Resultados Del Ejercicio (+) (-)	3,408,027	3,408,027	-
				Suma Del Capital Contable	388,513,554	-	-
Suma del Activo	496,843,425			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	496,843,425		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.67713 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero 2016.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	501,123,465
Mercaderías en Depósito	-

CUENTAS DE ORDEN

Valores y Bienes Cedidos en Garantía	-
Garantías Cartera de Créditos	-
Márgenes por Girar	75,000,000
Administraciones Ajenas	-
Documentos y Valores Propios Remitidos	-
Emissiones Autorizadas de Obligaciones Financieras	-
Obligaciones Financieras	-
Obligaciones Financieras Amortizadas	-
Títulos sobre Mercaderías en Depósito	-
Pólizas de Seguros y Fianzas	-
Operaciones de Reporto	-
Otras Cuentas de Orden	178,990,758

Kevin Cifuentes Pérez
Contador General

Elba Mercedes Izaguirre Mendizabal
Auditor Interno

Jorge Mario Ruiz Rocas
Gerente General