

CITITARJETAS DE GUATEMALA LIMITADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2016
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	254,157,067	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Bancos del País	230,370,434	230,370,434	22,927,940	Depósitos a Plazo	-	-	-
Bancos del Exterior	-	-	858,693	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques y Giros a Compensar	-	-	-	Depósitos con Restricciones	-	-	-
Giros Sobre el Exterior	-	-	-				
INVERSIONES	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	Del Banco Central	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-				
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	Bonos	-	-	-
				Pagarés Financieros	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	216,496,379	186,379,087	35,880,803	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
Vigente	-	186,379,087	35,880,803	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vencida	-	6,571,118	1,142,795				
(-) Estimación por Valuación	-	(12,339,032)	(1,138,392)	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	97,098,729	83,718,198	13,380,531
CUENTAS POR COBRAR	27,111,872	22,588,589	4,523,283	PROVISIONES	10,883,734	10,883,734	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8,867,889	4,774,878	4,370,177	SUMA DEL PASIVO	107,982,463	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	(277,166)	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	164,355,000	164,355,000	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	13,986,551	21,787,593	-	Capital No Pagado (-)	-	-	-
(-) Depreciación Acumulada	-	(7,801,042)	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	4,156,683	4,866,949	-	Aportaciones Permanentes	-	-	-
(-) Amortización Acumulada	-	(710,266)	-	Reservas De Capital	48,865,233	48,865,233	-
				Reservas Para Activos Extraordinarios	-	-	-
				Revaluación De Activos	4,494,053	4,494,053	-
				Obligaciones Subordinadas	-	-	-
				Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-)	-	-	-
				Valuación De Activos De Recuperación Dudosos (-)	-	-	-
				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 (+) (-)	31,854,262	31,854,262	-
				Suma Del Capital Contable	416,793,978	-	-
Suma del Activo	524,776,441			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	524,776,441		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.52067 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre 2016.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	439,866,484
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	186,353,747

Ronald Kevin Cifuentes Pérez
Contador General

Elba Mercedes Izaguirre Méndizabal
Auditor Interno

Neil Bryan Rios Salguero
Gerente General