

CITITARJETAS DE GUATEMALA LIMITADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DEL 2015
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA		PASIVO	TOTAL	MONEDA	
		NACIONAL	EXTRANJERA (En Quetzales)			NACIONAL	EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	181,699,430	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja		-	-	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		-	-	Depósitos de Ahorro		-	-
Bancos del País		156,383,713	15,294,993	Depósitos a Plazo		-	-
Bancos del Exterior		-	9,020,724	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	248,897,220	212,869,808	39,511,827	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
Vigente		10,960,869	867,878	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
Vencida		(13,693,130)	(1,219,832)			-	-
(-) Estimación por Valuación		-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
		-	-			-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	116,316,627	102,299,382	14,017,245
CUENTAS POR COBRAR	58,584,194	48,916,787	9,567,407	PROVISIONES	10,478,656	10,478,656	-
(-) Estimación por Valuación		-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
		-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
BIENES REALIZABLES	0	135,186	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimación por Valuación		(135,186)	-	SUMA DEL PASIVO	126,795,283	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	9,377,919	4,773,876	4,881,207	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
(-) Estimación por Valuación		(277,166)	-	CAPITAL CONTABLE	164,355,000	164,355,000	-
		-	-	CAPITAL PAGADO	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Capital Autorizado		-	-
(-) Estimación por Valuación		-	-	Capital No Pagado (-)		-	-
		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	Aportaciones Permanentes		-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	14,798,295	21,839,192	-	Reservas De Capital	48,637,589	48,637,589	-
(-) Depreciación Acumulada		(7,040,897)	-	Reservas Para Activos Extraordinarios		-	-
		-	-	Revaluación De Activos	4,763,497	4,763,497	-
CARGOS DIFERIDOS	2,176,624	2,813,225	-	Obligaciones Subordinadas		-	-
(-) Amortización Acumulada		(636,601)	-	Ganancias Y Pérdidas Por Fusión (+) (-)		-	-
		-	-	Valuación De Activos De Recuperación Duda (-)		-	-
		-	-	Provisión De Beneficios A Empleados (-)	(12,758,711)	(12,758,711)	-
		-	-	Ajuste Al Impuesto Sobre La Renta		-	-
		-	-	Ganancias O Pérdidas Por Cambios En El Valor De Mercado de las inversiones (+) (-)		-	-
		-	-	Resultados De Ejercicios Anteriores (+) (-)	178,275,609	178,275,609	-
		-	-	Resultados Del Ejercicio (+) (-)	5,465,415	5,465,415	-
		-	-	Suma Del Capital Contable	388,738,399	-	-
Suma del Activo	515,533,682	-	-	Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	515,533,682	-	-

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.67975 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto 2015

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	522,936,398
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	900,000,000
Obligaciones Financieras	900,000,000
Obligaciones Financieras Amortizadas	-
Títulos sobre Mercaderías en Depósito	-
Pólizas de Seguros y Fianzas	-
Operaciones de Reporto	-
Otras Cuentas de Orden	172,994,653

Ronald Edwin Cifuentes Pérez
Contador General

Elsa Mercedes Izaguirre Mendizabal
Auditor Interno

Jorge Mario Ruiz Rodas
Gerente General