

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)		PASIVO	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA (En Quetzales)	
		MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA			MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	64,067,151	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Bancos del País	39,950,549	21,893,948	-	Depósitos a Plazo	-	-	-
Bancos del Exterior	-	2,222,654	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques y Giros a Compensar	-	-	-	Depósitos con Restricciones	-	-	-
Giros Sobre el Exterior	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
INVERSIONES	76,027,200	-	-	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 Repoito	76,027,200	-	-	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	293,140,748	250,618,179	42,549,250	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigente	-	14,659,358	1,454,931	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
Vencida	-	(14,307,613)	(2,033,357)	CUENTAS POR PAGAR	96,630,271	85,798,164	10,832,107
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	PROVISIONES	10,208,662	10,208,662	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	15,411	15,411	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	30,091,705	24,760,545	5,331,161	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	(0)	654,493	-	SUMA DEL PASIVO	106,838,933	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	(654,493)	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	9,751,540	4,773,878	5,254,828	CAPITAL CONTABLE	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	(277,166)	-	CAPITAL PAGADO	164,355,000	164,355,000	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	Capital No Pagado (-)	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	15,250,657	21,813,221	-	Aportaciones Permanentes	-	-	-
(-) Depreciación Acumulada	-	(6,562,564)	-	Reservas De Capital	48,637,589	48,637,589	-
CARGOS DIFERIDOS	2,120,277	2,700,176	-	Reservas Para Activos Extraordinarios	-	-	-
(-) Amortización Acumulada	-	(579,899)	-	Revaluación De Activos	4,908,582	4,908,582	-
				Obligaciones Subordinadas	-	-	-
				Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-)	-	-	-
				Valuación De Activos De Recuperación Dudosa (-)	-	-	-
				Provisión De Beneficios A Empleados (-)	(12,758,712)	(12,758,712)	-
				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 (+) (-)	207,688	207,688	-
				Suma Del Capital Contable	383,625,756	-	-
Suma del Activo	490,464,689			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	490,464,689		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.65536 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero 2015.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	522,552,827
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 Repoito	-
Otras Cuentas de Orden	163,233,951

Ronald Kevin Cifuentes Pérez
Contador General

Elba Mercedes Izaguirre Mendizabal
Auditor Interno

Juan Carlos Ruiz Rodas
Gerente General