

CITITARJETAS DE GUATEMALA LIMITADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO 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	59,354,410	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Bancos del País	33,915,179	23,107,927	2,341,304	Depósitos a Plazo	-	-	-
Bancos del Exterior	-	-	-	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques y Giros a Compensar	-	-	-	Depósitos con Restricciones	-	-	-
Giros Sobre el Exterior	-	-	-				
INVERSIONES	90,000,000	-	-	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	90,000,000	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-				
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	Bonos	-	-	-
				Pagarés Financieros	-	-	-
				Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	285,229,740	245,120,756	40,989,910	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
Vigente	14,094,824	1,357,757	(1,575,884)				
Vencida	(14,757,623)	-	-	CUENTAS POR PAGAR	94,449,672	83,204,146	11,245,526
(-) Estimación por Valuación	-	-	-				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	7,569	7,569	-	PROVISIONES	10,445,944	10,445,944	-
CUENTAS POR COBRAR	25,280,677	20,385,820	4,894,857	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-				
BIENES REALIZABLES	(0)	172,023	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	(172,023)	-				
INVERSIONES PERMANENTES	9,732,251	4,773,878	5,235,539	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	(277,166)	-				
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	SUMA DEL PASIVO	104,895,615	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-				
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	15,186,141	21,813,221	-	CAPITAL CONTABLE	164,355,000	164,355,000	-
(-) Depreciación Acumulada	-	(6,627,080)	-	CAPITAL PAGADO	-	-	-
				Capital Autorizado	-	-	-
				Capital No Pagado (-)	-	-	-
				Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	2,074,627	2,672,965	-	Aportaciones Permanentes	-	-	-
(-) Amortización Acumulada	-	(598,338)	-	Reservas De Capital	48,637,589	48,637,589	-
				Reservas Para Activos Extraordinarios	-	-	-
				Revaluación De Activos	4,887,855	4,887,855	-
				Obligaciones Subordinadas	-	-	-
				Ganancias Y Perdidas 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 (+) (-)	(1,417,543)	(1,417,543)	-
				Suma Del Capital Contable	381,979,799	-	-
Suma del Activo	486,875,415	-	-	Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	486,875,415	-	-

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.62728 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de Febrero 2015.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
Contingencias y Compromisos	520,195,207
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	-
Emisiones 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	165,359,297

Rosario Evelyn Cifuentes Pérez
Contador General

Elba Mercedes Izaguirre Mendizabal
Auditor Interno

Jorge Raulo Ruiz Rodas
Gerente General