

CITITARJETAS DE GUATEMALA LIMITADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA		PASIVO	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA	
		NACIONAL	(En Quetzales)			NACIONAL	(En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	181,847,253	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Bancos del País	162,628,630	15,410,278	-	Depósitos a Plazo	-	-	-
Bancos del Exterior	-	3,808,345	-	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	249,214,365	212,022,073	40,646,932	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
Vigente	-	10,620,961	1,036,691	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vencida	-	(13,893,130)	(1,219,162)				
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	-	-	-	CUENTAS POR PAGAR	86,738,056	72,702,907	14,035,149
CUENTAS POR COBRAR	27,376,953	20,663,376	6,713,577	PROVISIONES	10,395,442	10,395,442	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-				
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	(0)	135,186	-				
(-) Estimación por Valuación	-	(135,186)	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	9,375,237	4,773,878	4,878,525	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	(277,166)	-				
				SUMA DEL PASIVO	97,133,498	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-				
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO	164,355,000	164,355,000	-
INMUEBLES Y MUEBLES	14,751,294	21,770,377	-	Capital Autorizado	-	-	-
(-) Depreciación Acumulada	-	(7,019,053)	-	Capital No Pagado (-)	-	-	-
				Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	2,218,594	2,861,572	-	Aportaciones Permanentes	-	-	-
(-) Amortización Acumulada	-	(642,978)	-	Reservas De Capital	48,637,589	48,637,589	-
				Reservas Para Activos Extraordinarios	-	-	-
				Revaluación De Activos	4,742,770	4,742,770	-
				Obligaciones Subordinadas	-	-	-
				Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-)	-	-	-
				Valuación De Activos De Recuperación Dudosos (-)	-	-	-
				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 (+) (-)	4,397,941	4,397,941	-
				Suma Del Capital Contable	387,650,198	-	-
Suma del Activo	484,783,696	-	-	Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	484,783,696	-	-

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.67553 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre 2015.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	523,789,672
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	174,477,562

Kevin Cifuentes Pérez
Contador General

Erika Mercedes Langue Mendizabal
Auditor Interno

Jorge Mario Ruiz Rodas
Gerente General