

CITITARJETAS DE GUATEMALA LIMITADA
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2014
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA		PASIVO	TOTAL	MONEDA	
		NACIONAL	EXTRANJERA (En Quetzales)			NACIONAL	EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	89,398,079	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	-	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	-
Banco Central	-	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	-
Bancos del País	62,974,964	62,974,964	14,828,636	Depósitos a Plazo	-	-	-
Bancos del Exterior	-	-	11,594,479	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques y Giros a Compensar	-	-	-	Depósitos con Restricciones	-	-	-
Giros Sobre el Exterior	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	856,056,375	-	-
INVERSIONES	894,722,270	-	-	Del Banco Central	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	856,056,375	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Reporto	894,722,270	894,722,270	-	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	296,923,722	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigente	257,912,380	257,912,380	41,862,972	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	668,807	-	668,807
Vencida	11,824,710	11,824,710	1,131,791	CUENTAS POR PAGAR	101,511,921	91,488,894	10,023,027
(-) Estimación por Valuación	(14,472,587)	(14,472,587)	(1,335,544)	PROVISIONES	8,860,927	8,860,927	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	113,007	113,007	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	38,875,058	32,867,088	6,007,972	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	-	788,410	-	SUMA DEL PASIVO	967,098,030	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	(788,410)	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	9,719,971	4,773,878	5,223,259	CAPITAL CONTABLE	164,355,000	164,355,000	-
(-) Estimación por Valuación	-	(277,166)	-	CAPITAL PAGADO	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
(-) Estimación por Valuación	-	-	-	Capital No Pagado (-)	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	14,037,569	21,163,304	-	Aportaciones Permanentes	46,035,933	46,035,933	-
(-) Depreciación Acumulada	-	(7,125,735)	-	Reservas De Capital	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	4,306,477	5,789,308	-	Reservas Para Activos Extraordinarios	-	-	-
(-) Amortización Acumulada	-	(1,482,831)	-	Revaluación De Activos	4,970,783	4,970,783	-
				Obligaciones Subordinadas	-	-	-
				Ganancias Y Perdidas Por Fusión (+) (-)	-	-	-
				Valuación De Activos De Recuperación Dudosa (-)	-	-	-
				Provisión De Beneficios A Empleados (-)	(10,832,551)	(10,832,551)	-
				Ajuste Al Impuesto Sobre La Renta	-	-	-
				Ganancias O Pérdidas Por Cambios En El Valor De Mercado	-	-	-
				de las Inversiones (+) (-)	-	-	-
				Resultados De Ejercicios Anteriores (+) (-)	128,844,153	128,844,153	-
				Resultados Del Ejercicio (+) (-)	47,624,826	47,624,826	-
				Suma Del Capital Contable	380,998,123	-	-
Suma del Activo	1,348,096,153			Suma Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital	1,348,096,153		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.60939 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre 2014.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y Compromisos	528,830,301
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	160,998,540

Kevin Cifuentes Pérez
 Contador General

Eiba Mercedes Izaguirre Mendizabal
 Auditor Interno

Jorge Mario Ruiz Rodas
 Gerente General