

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA S.A.
BALANCE GENERAL
 Al 30 de setiembre de 2012
 (Con cifras correspondientes de 2011)
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
Disponibilidades	4	49.475.810.592	36.110.701.026
Efectivo		5.433.812.821	5.067.412.314
Banco Central		33.588.624.092	23.174.407.079
Entidades financieras del país		782.621.149	1.136.467.266
Entidades financieras del exterior		8.310.525.338	4.741.533.371
Otras disponibilidades		1.360.227.192	1.990.880.996
Inversiones en instrumentos financieros	6	36.417.056.860	31.906.603.812
Mantenidas para negociar		3.843.377.380	10.171.600.519
Disponibles para la venta		32.029.197.120	21.329.266.190
Productos por cobrar		544.482.360	405.737.103
Cartera de créditos	5 a	180.489.546.495	163.514.529.416
Créditos vigentes		165.580.104.820	149.950.144.806
Créditos vencidos		14.148.977.862	12.592.257.850
Créditos en cobro judicial		1.542.888.933	2.431.791.689
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		4.055.836.647 (4.838.261.767)	3.663.178.787 (5.122.843.716)
Cuentas y comisiones por cobrar		566.403.254	1.035.288.833
Comisiones por cobrar		8.261.989	4.960.509
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	151.273.635	533.890.963
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	12	318.261.492	436.775.930
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		230.999.976 (142.393.838)	184.162.360 (124.500.929)
Bienes realizables		910.251.009	2.750.388.177
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		7.637.436.854 (6.727.185.845)	8.007.913.340 (5.257.525.163)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	7	8.076.421.192	7.778.062.417
Otros activos	8	4.079.624.790	7.548.301.240
Cargos diferidos		253.546.315	969.466.335
Activos intangibles		411.001.845	530.025.917
Otros activos		3.415.076.630	6.048.808.988
TOTAL DE ACTIVOS		280.015.114.192	250.643.874.921
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	9	164.200.927.437	156.603.993.713
A la vista		97.929.367.696	83.133.808.934
A plazo		56.294.533.337	72.666.396.195
Otras obligaciones con el público		9.478.279.658	-
Cargos financieros por pagar		498.746.746	803.788.584
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		200.100.000	-
A plazo		200.000.000	-
Cargos financieros por pagar		100.000	-
Obligaciones con entidades	10	55.415.142.156	30.040.854.668
A la vista		1.423.231.775	4.870.436.373
A plazo		53.766.714.000	24.092.721.158
Otras obligaciones con entidades		155.724.752	1.000.649.698
Cargos financieros por pagar		69.471.629	77.047.239
Cuentas por pagar y provisiones		7.276.918.743	6.491.451.858
Impuesto sobre la renta diferido	12	64.685.767	90.610.257
Provisiones		630.588.490	264.011.874
Otras cuentas por pagar diversas	13	6.581.644.486	6.136.829.727
Otros pasivos		5.539.428.819	6.399.317.792
Ingresos diferidos		2.030.248.181	1.277.466.009
Estimación por deterioro de créditos contingentes		135.752.883	87.417.735
Otros pasivos		3.373.427.755	5.034.434.048
TOTAL DE PASIVOS		232.632.517.155	199.535.618.031
PATRIMONIO			
Capital social	14	40.846.873.739	40.846.873.739
Capital pagado		40.846.873.739	40.846.873.739
Aportes patrimoniales no capitalizados		239	239
Ajustes al patrimonio		944.791.060	1.427.310.445
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1.378.088.486	1.388.047.964
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(433.297.426)	39.262.481
Reservas patrimoniales		3.351.217.141	3.170.292.486
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		78.775.208	6.327.668.121
Resultado del período		2.160.939.650	(663.888.140)
TOTAL DEL PATRIMONIO		47.382.597.037	51.108.256.890
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		280.015.114.192	250.643.874.921
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	154.560.071.008	157.858.845.239
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17	108.692.078.675	119.387.498.096
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		229.888	19.476.864
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		108.691.848.787	119.368.021.232
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	807.792.491.161	688.763.200.892
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		805.076.844.770	685.986.022.070
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2.715.646.391	2.777.178.822

Marcelo A. Gorrip
Representante Legal

Francisca Quirós G.
Auditora Interna

Gustavo Romero R.
Contralor

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2012
 (Con cifras correspondientes de 2011)
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		142.952.260	53.965.653
Por inversiones en instrumentos financieros		1.796.999.638	2.100.811.191
Por cartera de créditos	19	24.264.159.107	23.766.172.649
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	20	255.600.453	-
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		63.853.014	305.828.496
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		2.435.730	263.576.942
Por otros ingresos financieros		332.756.184	366.039.975
Total de ingresos financieros		26.858.756.386	26.856.394.906
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	21	2.490.134.891	4.644.249.804
Por obligaciones con entidades financieras	22	1.005.503.185	447.932.701
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	20	-	594.709.234
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		185.599.972	184.270.464
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		326.552	-
Por otros gastos financieros		2.451.594.557	3.190.353.232
Total de gastos financieros		6.133.159.157	9.061.515.435
Por estimación de deterioro de activos		5.641.470.272	5.579.493.474
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		1.527.210.673	2.200.541.392
RESULTADO FINANCIERO		16.611.337.630	14.415.927.389
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	23	10.336.456.097	8.402.979.284
Por bienes realizables		186.510.267	74.252.617
Por cambio y arbitraje de divisas		1.680.514.297	2.058.243.814
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	8.954.079.260	8.778.387.450
Por otros ingresos operativos	25	2.079.992.840	2.493.784.043
Total otros ingresos de operación		23.237.552.761	21.807.647.208
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		3.035.736.536	2.352.930.993
Por bienes realizables		1.388.506.653	3.121.296.468
Por bienes diversos		23.050.955	221.814
Por provisiones		660.813.299	472.236.240
Por otros gastos con partes relacionadas	3	9.946.171.627	9.090.430.220
Por otros gastos operativos	24	3.104.375.911	2.871.148.318
Total otros gastos de operación		18.158.654.981	17.908.264.053
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		21.690.235.410	18.315.310.544
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	26	10.915.924.218	11.273.629.142
Por otros gastos de administración	27	7.748.063.326	7.617.398.197
Total gastos administrativos		18.663.987.544	18.891.027.339
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3.026.247.866	(575.716.795)
Impuesto sobre la renta	12	732.173.344	554.050.829
Impuesto sobre la renta diferido	12	56.590.157	59.626.366
Disminución de Impuesto de renta	12	270.727.466	549.960.381
Participaciones sobre la Utilidad		171.401.688	35.300.423
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		5.054.164	35.300.423
RESULTADO DEL PERIODO		2.341.864.307	(639.433.609)

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal


Francisca Quirós G.
Auditora Interna



Gustavo Romero R.
Contralor


Las notas forman parte integral de los estados financieros.

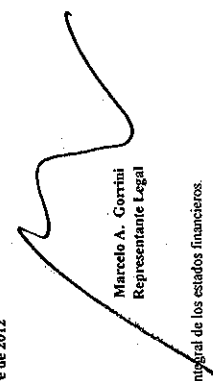
BANCO CITIBANK DE COSTA RICA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Al 30 de setiembre de 2012
 (Con cifras correspondientes al 2011)
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas acumuladas al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2010	14	40.846.873.739	239	1.573.621.277	3.145.837.955	16.480.198.513	62.046.531.723
Originados en el 2011:							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta neto impuestos sobre renta				124.735.717			124.735.717
Transferencias a resultados del 2011:							
Ingreso por ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				(263.576.942)		(639.433.609)	(263.576.942)
Resultados del 2011:							
Reservas legales y otras reservas estatutarias					24.454.531	(639.433.609)	(639.433.609)
Dividendos pagados						(24.454.531)	(24.454.531)
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto				(7.469.607)		(10.160.000.000)	(10.160.000.000)
Saldo al 30 de setiembre de 2011	14	40.846.873.739	239	1.427.310.445	3.170.292.486	5.663.779.981	51.108.256.890

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas acumuladas al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2011	14	40.846.873.739	239	1.394.873.408	3.170.292.484	6.083.305.599	51.485.345.469
Originados en el 2012:							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta neto impuestos sobre renta				(430.503.562)			(430.503.562)
Transferencias a resultados del 2012:							
Ingreso por ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				(2.109.178)		(2.109.178)	(2.109.178)
Resultados del 2012:							
Reservas legales y otras reservas estatutarias					180.924.657	2.341.864.307	2.341.864.307
Dividendos pagados						(180.924.657)	(180.924.657)
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto				(7.469.608)		(6.012.000.000)	(6.012.000.000)
Saldo al 30 de setiembre de 2012	14	40.846.873.739	239	944.791.060	3.351.217.141	2.239.714.858	47.382.597.037


 Francisco Quirós G.
 Auditor Interno


 Gustavo Romero R.
 Contralor


 Marcelo A. Gorrini
 Representante Legal

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2012
(Con cifras correspondientes al 2011)
(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		2.341.864.307	-639.433.609
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(888.873.387)	(102.773.570)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		5.407.255.065	4.761.363.376
Pérdida por otras estimaciones		1.356.270.073	3.025.182.220
Depreciaciones y amortizaciones		1.123.260.757	1.278.407.311
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		3.183.046.686	(6.241.032.307)
Créditos y avances de efectivo		(19.924.107.261)	34.183.636.167
Cuentas por cobrar		750.043.091	1.556.030.774
Productos por cobrar		(1.027.466.231)	(2.203.825.485)
Otros activos		2.731.687.673	(4.888.737.969)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		7.316.235.823	(47.196.877.354)
Otras cuentas por pagar y provisiones		662.597.105	898.038.337
Productos por pagar		(339.445.045)	(970.630.360)
Otros pasivos		(1.658.753.453)	3.452.411.489
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		1.033.615.203	(13.088.240.980)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos y valores		(16.605.330.705)	(29.304.984.734)
Disminución en depósitos y valores		1.450.000.000	41.353.177.800
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(635.098.548)	(773.760.199)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		30.005.909	11.908.258
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(15.760.423.344)	11.286.341.125
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		1.435.766.284.522	390.943.007.171
Pago de obligaciones		(1.408.887.313.793)	(406.060.000.000)
Pago de dividendos		(6.012.000.000)	(10.160.000.000)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		20.866.970.729	(25.276.992.829)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		6.140.162.588	(27.078.892.684)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		43.335.648.004	63.189.593.710
Efectivo y equivalentes al final del año	4	49.475.810.592	36.110.701.026

Marcelo A. Gorriñi
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Gustavo Romero R.
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.