

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
BALANCE GENERAL
 Al 30 de setiembre de 2014
 (Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2013 y 30 de setiembre de 2013)
 (En colones sin céntimos)

	Notas	Setiembre 14	Diciembre 13	Setiembre 13
Disponibilidades	4	114,334,730,507	97,320,651,506	76,717,214,547
Efectivo		7,226,341,211	9,613,796,875	4,960,737,528
Banco Central		65,963,293,775	66,778,314,641	56,475,578,200
Entidades financieras del país		3,551,294,256	2,403,128,664	5,760,374,918
Entidades financieras del exterior		36,431,893,358	17,988,446,638	8,110,497,895
Otras disponibilidades		1,161,907,907	536,964,688	1,410,026,006
Inversiones en instrumentos financieros	7	73,587,882,497	80,855,317,177	70,657,824,970
Disponibles para la venta		72,932,908,481	79,927,564,297	69,913,041,179
Productos por cobrar		654,974,016	927,752,880	744,783,791
Cartera de créditos	5 a	258,755,249,362	249,965,124,925	242,728,027,044
Créditos vigentes		237,651,704,596	231,031,508,983	222,405,602,360
Créditos vencidos		20,360,753,244	19,427,129,046	20,002,301,245
Créditos en cobro judicial		4,699,080,583	3,189,311,725	3,226,268,423
Productos por cobrar		5,994,370,323	5,345,010,793	5,759,259,798
(Estimación por deterioro)		(9,950,659,384)	(9,027,835,622)	(8,665,404,782)
Cuentas y comisiones por cobrar		1,079,342,218	866,465,249	1,100,639,250
Comisiones por cobrar		23,027,074	6,238,806	20,000,698
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	306,910,290	298,685,926	296,239,875
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	550,134,802	462,154,596	455,717,048
Otras cuentas por cobrar		421,025,261	257,557,433	475,579,487
(Estimación por deterioro)		(221,755,209)	(158,171,512)	(146,897,858)
Bienes realizables		232,116	1,033,167	5,647,620
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,337,958,869	2,999,909,550	3,023,426,106
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(2,337,726,753)	(2,998,876,383)	(3,017,778,486)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	9,151,961,008	8,833,639,651	8,931,429,623
Otros activos	9	5,358,844,274	3,268,895,796	4,366,788,579
Cargos diferidos		361,800,377	180,897,175	310,108,251
Activos intangibles		537,363,595	748,110,799	358,856,144
Otros activos		4,459,680,302	2,339,887,822	3,697,824,184
TOTAL DE ACTIVOS		462,268,241,982	441,111,127,471	404,507,571,633
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	373,272,952,524	334,834,536,987	307,371,413,730
A la vista		247,764,437,462	215,809,179,865	208,842,903,566
A plazo		124,270,291,574	117,875,707,724	97,473,361,410
Cargos financieros por pagar		1,238,223,488	1,149,649,398	1,055,148,754
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	-	10,002,638,889	3,000,416,667
A plazo		-	10,000,000,000	3,000,000,000
Cargos financieros por pagar		-	2,638,889	416,667
Obligaciones con entidades	11.b	7,108,722,289	12,226,395,796	8,584,798,614
A la vista		3,516,200,929	7,109,393,239	8,491,285,277
A plazo		3,512,118,300	5,016,923,150	19,270,650
Otras obligaciones con entidades		58,742,200	99,002,000	74,026,500
Cargos financieros por pagar		21,660,860	1,077,407	216,187
Cuentas por pagar y provisiones		7,899,069,934	10,306,590,012	10,722,521,087
Impuesto sobre la renta diferido	13	199,717,284	330,543,635	379,687,078
Provisiones		385,422,151	1,149,724,533	1,197,624,472
Otras cuentas por pagar diversas	14	7,313,930,499	8,826,321,844	9,145,209,537
Otros pasivos		8,371,862,804	4,696,141,270	6,325,751,350
Ingresos diferidos		2,544,256,545	2,572,686,288	2,767,466,273
Estimación por deterioro de créditos contingentes		378,794,011	53,251,850	125,489,733
Otros pasivos		5,448,812,248	2,070,203,132	3,432,795,344
TOTAL DE PASIVOS		396,652,607,551	372,066,302,954	336,004,901,448
PATRIMONIO				
Capital social	15	51,763,842,347	51,763,842,347	51,763,842,347
Capital pagado		51,763,842,347	51,763,842,347	51,763,842,347
Aportes patrimoniales no capitalizados		239	239	239
Ajustes al patrimonio		1,854,975,403	2,221,208,220	2,425,541,007
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,998,198,978	2,013,160,331	2,018,147,449
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(143,223,575)	208,047,889	407,393,558
Reservas patrimoniales		5,654,536,274	5,513,333,560	5,336,939,091
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		4,916,051,504	5,038,227,428	5,033,240,310
Resultado del período		1,426,228,664	4,508,212,723	3,943,107,191
TOTAL DEL PATRIMONIO		65,615,634,431	69,044,824,517	68,502,670,185
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		462,268,241,982	441,111,127,471	404,507,571,633
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	191,074,127,689	183,798,752,445	170,160,446,922
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18	33,963,238,234	36,786,421,396	44,150,138,590
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		44,596	41,340	287,970
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		33,963,193,638	36,786,380,056	44,149,850,620
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	1,321,393,876,718	1,230,915,645,245	1,164,492,378,976
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,318,517,643,806	1,228,190,000,799	1,161,772,524,910
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,876,232,912	2,725,644,446	2,719,854,066

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Gilberti Masís Q.
Auditor Interno

Liliana Reomt C.
Contralora

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Para el período intermedio terminado el 30 de setiembre del 2014 y 2013

(En colones sin céntimos)

Notas	Por el período de nueve meses terminado en setiembre de		Por el período de tres meses terminado en setiembre de	
	2014	2013	2014	2013
Ingresos Financieros				
Por disponibilidades	399,253,440	448,355,087	147,621,750	136,651,617
Por inversiones en instrumentos financieros	2,818,145,981	4,133,844,636	860,942,983	1,168,789,909
Por cartera de créditos	20 37,564,422,409	32,834,508,316	12,877,742,562	11,515,343,740
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	21 6,864,465,953	-	-	-
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar	-	1,399,473,534	-	4,312,388
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	392,854,314	1,496,774,830	72,628,916	454,160,386
Por otros ingresos financieros	332,516,931	262,709,921	111,758,573	81,703,287
Total de ingresos financieros	48,371,659,028	40,575,666,324	14,070,694,784	13,360,961,327
Gastos financieros				
Por obligaciones con el público	22 6,308,638,812	5,212,759,745	2,118,667,020	1,862,739,040
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	126,011,632	20,500,278	24,118,924	13,001,667
Por obligaciones con entidades financieras	23 299,835,329	436,040,125	94,687,282	117,874,165
Por otras cuentas por pagar diversas	1,204,176	1,007,518	80,965	19,864
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	21 -	78,359,090	173,693,604	88,283,795
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar	-	723,132,560	-	2,483,784
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta	104,756,796	112,000	2,325,877	100,000
Por otros gastos financieros	5,051,869,205	3,782,410,266	1,990,261,262	1,576,039,522
Total de gastos financieros	11,892,315,950	10,254,321,582	4,403,834,934	3,660,541,837
Por estimación de deterioro de activos	6 a 13,888,256,713	9,573,859,595	4,164,890,889	3,968,555,299
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b 3,341,339,488	1,710,456,585	909,541,739	652,848,041
RESULTADO FINANCIERO	25,932,425,853	22,457,941,732	6,411,510,700	6,384,712,232
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	24 10,338,229,709	11,637,947,287	3,453,309,287	4,126,555,144
Por bienes realizables	254,201,697	454,287,679	102,839,126	112,558,916
Por cambio y arbitraje de divisas	4,445,008,664	4,585,424,859	1,382,590,555	1,775,455,322
Por otros ingresos con partes relacionadas	3 9,946,820,129	10,127,876,632	3,273,327,183	3,481,564,105
Por otros ingresos operativos	25 10,357,127,192	4,356,205,395	955,190,413	2,331,000,606
Total otros ingresos de operación	35,341,387,391	31,161,741,852	9,167,256,564	11,827,134,093
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios	3,156,901,574	3,844,157,991	976,032,429	1,382,621,807
Por bienes realizables	12,660,377	523,127,204	232,115	7,921,012
Por bienes diversos	5,950,792	82,411	5,950,792	82,411
Por provisiones	397,855,228	733,706,558	83,800,308	213,846,943
Por cambio y arbitraje de divisas	3,970,357	-	-	-
Por otros gastos con partes relacionadas	3 15,735,238,243	12,829,597,235	5,339,276,556	4,282,031,183
Por otros gastos operativos	26 19,030,586,104	7,443,555,368	1,774,295,223	3,392,016,306
Total otros gastos de operación	38,343,162,675	25,374,226,767	8,179,587,423	9,278,519,662
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	22,930,650,569	28,245,456,817	7,399,179,841	8,933,326,663
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	27 11,594,357,259	13,110,372,573	3,946,144,078	4,149,212,965
Por otros gastos de administración	28 9,039,082,830	9,564,498,980	3,064,066,395	3,297,458,965
Total gastos administrativos	20,633,440,089	22,674,871,553	7,010,210,473	7,446,671,930
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	2,297,210,480	5,570,585,264	388,969,368	1,486,654,733
Impuesto sobre la renta	13 2,911,915,500	1,675,496,510	223,576,385	596,458,126
Impuesto sobre la renta diferido	13 272,619,541	120,614,817	220,728,250	5,440,901
Disminución de Impuesto de renta	13 2,567,461,948	756,614,035	210,739,504	196,954,751
Participaciones sobre la Utilidad	112,706,009	276,352,005	-	59,266,157
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	-	12,889,322	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	1,567,431,378	4,267,625,289	155,404,237	1,022,444,300
Atribuidos a la controladora	1,567,431,378	4,267,625,289	155,404,237	1,022,444,300
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	(14,961,353)	(14,961,369)	(4,987,117)	(4,987,117)
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	(351,271,464)	363,746,966	20,426,018	(311,794,624)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	(366,232,817)	348,785,597	15,438,901	(316,781,741)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,201,198,561	4,616,410,886	170,843,138	705,662,559
Atribuidos a la Controladora	1,201,198,561	4,616,410,886	170,843,138	705,662,559

Marcelo A. Gorriani
Representante Legal

Gilbert Masís Q.
Auditor Interno

Liliana Koomt
Contralora

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2014
(Con cifras correspondientes al 2013)
(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	Setiembre 2014	Setiembre 2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,567,431,378	4,267,625,289
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		6,646,027,234	(805,418,594)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		12,860,816,012	9,286,452,457
Pérdida por otras estimaciones		222,425,244	515,577,149
Depreciaciones y amortizaciones		1,189,811,666	1,151,551,877
Ingreso financieros, netos		(29,614,877,125)	(30,399,703,832)
Impuesto pagados		(2,119,798,089)	(1,061,721,565)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		-	11,207,641,863
Créditos y avances de efectivo		(6,945,532,626)	(12,845,759,629)
Bienes realizables		-	50,153,837
Cuentas por cobrar		(665,427,537)	472,936,615
Intereses cobrados		41,130,612,409	39,716,129,815
Otros activos		(2,414,858,876)	(1,768,451,156)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		23,177,110,563	(1,860,225,337)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(404,716,390)	1,899,584,556
Intereses pagados		(11,785,797,296)	(9,922,340,790)
Otros pasivos		(2,299,268,695)	843,707,302
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		30,543,957,872	10,747,739,857
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos y valores		(244,520,445,785)	(878,295,258,783)
Disminución en depósitos y valores		252,191,620,112	918,024,595,069
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,221,000,397)	(559,327,894)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		-	519,447
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		6,450,173,930	39,170,527,839
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,420,009,297,199	1,125,453,447,587
Pago de obligaciones		(1,435,344,000,000)	(1,184,877,216,000)
Pago de dividendos		(4,645,350,000)	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(19,980,052,801)	(59,423,768,413)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		17,014,079,001	(9,505,500,717)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		97,320,651,506	86,222,715,264
Efectivo y equivalentes al final del año	4	114,334,730,507	76,717,214,547

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Gilbert Masís Q.
Auditor Interno

Liliana Kcomit C.
Contralora

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO

Al 30 de setiembre de 2014

(Con cifras correspondientes de 2013)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2012		51,763,842,347	239	2,076,785,410	5,012,420,992	5,018,278,957	63,871,297,945
Resultados del periodo		-	-	-	-	4,267,625,289	4,267,625,289
Otros resultados integrales del periodo		-	-	348,785,597	-	-	348,785,597
Resultados integrados totales del periodo		-	-	348,785,597	-	4,267,625,289	4,616,410,886
Traslado de Superavit a Utilidades Acumuladas		-	-	-	-	14,961,354	14,961,354
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	324,518,099	(324,518,099)	-
Saldo al 30 de setiembre de 2013		51,763,842,347	239	2,425,541,007	5,336,939,091	8,976,347,501	68,502,670,185
Atribuido a la controladora		51,763,842,347	239	2,425,541,007	5,336,939,091	8,976,347,501	68,502,670,185

	Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2013		51,763,842,347	239	2,221,208,220	5,513,333,560	9,546,440,151	69,044,824,517
Resultados del periodo		-	-	(366,232,817)	-	1,567,431,378	1,567,431,378
Otros resultados integrales del periodo		-	-	(366,232,817)	-	-	(366,232,817)
Resultados integrados totales del periodo		-	-	(366,232,817)	-	1,567,431,378	1,201,198,561
Traslado de Superavit a Utilidades Acumuladas		-	-	-	-	14,961,353	14,961,353
Dividendos pagados		-	-	-	-	(4,645,350,000)	(4,645,350,000)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	141,202,714	(141,202,714)	-
Saldo al 30 de setiembre de 2014		51,763,842,347	239	1,854,975,403	5,654,536,274	6,342,280,168	65,615,634,431
Atribuido a la controladora		51,763,842,347	239	1,854,975,403	5,654,536,274	6,342,280,168	65,615,634,431


Marcelo A. Corradi
Representante Legal


Liliana Krombholz
Contralora

Las notas forman parte integral de los estados financieros.