


BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
BALANCE GENERAL
 Al 30 de setiembre de 2015
 (Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2014 y 30 de setiembre de 2014)
 (En colones sin céntimos)

	Notas	Setiembre 15	Diciembre 14	Setiembre 14
Disponibilidades	4	81,034,313,497	129,705,143,059	114,334,730,507
Efectivo		11,941,558,295	13,935,286,783	7,226,341,211
Banco Central		45,947,937,537	65,682,924,521	65,963,293,775
Entidades financieras del país		3,286,563,710	5,129,271,147	3,551,294,256
Entidades financieras del exterior		19,040,591,295	44,333,887,322	36,431,893,358
Otras disponibilidades		817,662,660	623,773,286	1,161,907,907
Inversiones en instrumentos financieros	7	26,192,491,143	67,739,226,551	73,587,882,497
Disponibles para la venta		26,122,102,349	67,249,071,139	72,932,908,481
Productos por cobrar		70,388,794	490,155,412	654,974,016
Cartera de créditos	5 a	229,486,994,907	282,380,515,498	258,755,249,362
Créditos vigentes		210,969,105,034	260,966,703,352	237,651,704,596
Créditos vencidos		18,856,263,096	21,819,698,098	20,360,753,244
Créditos en cobro judicial		1,215,268,219	2,876,006,504	4,699,080,583
Productos por cobrar		5,087,837,859	5,214,434,674	5,994,370,323
(Estimación por deterioro)		(6,641,479,301)	(8,496,327,130)	(9,950,659,384)
Cuentas y comisiones por cobrar		222,893,894	1,383,180,648	1,079,342,218
Comisiones por cobrar		425,811	3,091,518	23,027,074
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	4,753,901	544,356,603	306,910,290
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	109,686,388	763,651,564	550,134,802
Otras cuentas por cobrar		252,475,068	303,842,235	421,025,261
(Estimación por deterioro)		(144,447,274)	(231,761,272)	(221,755,209)
Bienes realizables		646,264	-	232,116
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		508,332,986	523,536,184	2,337,958,869
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(507,686,722)	(523,536,184)	(2,337,726,753)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	8,282,574,250	9,054,460,542	9,151,961,008
Otros activos	9	3,391,231,620	2,726,091,649	5,358,844,274
Cargos diferidos		268,085,320	338,200,529	361,800,377
Activos intangibles		351,474,277	490,938,921	537,363,595
Otros activos		2,771,672,023	1,896,952,199	4,459,680,302
TOTAL DE ACTIVOS		348,611,145,575	492,988,617,947	462,268,241,982
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	221,080,051,624	368,532,016,494	373,272,952,524
A la vista		89,598,512,762	240,459,092,350	247,764,437,462
A plazo		130,359,145,945	126,830,389,893	124,270,291,574
Cargos financieros por pagar		1,122,392,917	1,242,534,251	1,238,223,488
Obligaciones con entidades	11.b	45,185,513,171	45,361,225,944	7,108,722,289
A la vista		29,698,338	3,125,251,363	3,516,200,929
A plazo		45,043,710,200	42,010,357,650	3,512,118,300
Otras obligaciones con entidades		72,991,717	219,426,133	58,742,200
Cargos financieros por pagar		39,112,916	6,190,798	21,660,860
Cuentas por pagar y provisiones		7,093,939,297	6,633,944,950	7,899,069,934
Impuesto sobre la renta diferido	13	168,621,123	208,004,272	199,717,284
Provisiones		68,255,867	111,912,212	385,422,151
Otras cuentas por pagar diversas	14	6,857,062,307	6,314,028,466	7,313,930,499
Otros pasivos		5,811,943,843	6,676,560,757	8,371,862,804
Ingresos diferidos		1,830,129,373	2,280,827,767	2,544,256,545
Estimación por deterioro de créditos contingentes		402,393,293	401,633,388	378,794,011
Otros pasivos		3,579,421,177	3,994,099,602	5,448,812,248
TOTAL DE PASIVOS		279,171,447,935	427,203,748,145	396,652,607,551
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		1,920,406,325	1,927,786,489	1,854,975,403
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,978,250,507	1,993,211,860	1,998,198,978
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(57,844,182)	(65,425,371)	(143,223,575)
Reservas patrimoniales		5,832,814,699	5,679,220,417	5,654,536,274
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		6,428,981,673	4,921,038,622	4,916,051,504
Resultado del período		3,493,652,357	1,492,981,688	1,426,228,664
TOTAL DEL PATRIMONIO		69,439,697,640	65,784,869,802	65,615,634,431
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		348,611,145,575	492,988,617,947	462,268,241,982
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	172,645,373,068	189,505,720,587	191,074,127,689
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18	30,579,904,794	33,492,643,336	33,963,238,234
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		95	44,537	44,596
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		30,579,904,699	33,492,598,799	33,963,193,638
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	1,225,709,336,744	1,368,757,018,762	1,321,393,876,718
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,222,853,949,198	1,365,883,526,629	1,318,517,643,806
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,855,387,546	2,873,492,133	2,876,232,912

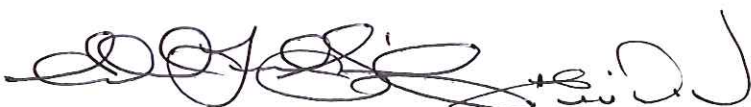

 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Luis Gustavo Odio
 Auditor Interno


 Xavier Donoso.
 Contralor

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Para los nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2015
 (Con cifras correspondientes de 2014)
 (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	
	2015	2014	2015	2014
Ingresos Financieros				
Por disponibilidades	387,261,171	399,253,440	97,246,196	147,621,750
Por inversiones en instrumentos financieros	3,214,305,666	2,818,145,981	687,698,172	860,942,983
Por cartera de créditos	20 37,159,491,454	37,564,422,409	11,972,072,811	12,877,742,562
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	21 -	6,864,465,953	-	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	2,140,428,964	392,854,314	2,014,792,663	72,628,916
Por otros ingresos financieros	341,622,305	332,516,931	77,006,901	111,758,573
Total de ingresos financieros	43,243,109,560	48,371,659,028	14,848,816,743	14,070,694,784
Gastos financieros				
Por obligaciones con el público	22 6,650,633,612	6,308,638,812	2,386,946,935	2,118,667,020
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	63,925,833	126,011,632	8,981,250	24,118,924
Por obligaciones con entidades financieras	23 412,140,163	299,835,329	79,389,675	94,687,282
Por otras cuentas por pagar diversas	376,032	1,204,176	-	80,965
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	21 258,842,498	-	203,249,857	173,693,604
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta	35,798,103	104,756,796	25,861,539	2,325,877
Por otros gastos financieros	3,973,477,254	5,051,869,205	1,177,440,233	1,990,261,262
Total de gastos financieros	11,395,193,495	11,892,315,950	3,881,869,489	4,403,834,934
Por estimación de deterioro de activos	6 a 14,814,864,017	13,888,256,713	5,225,323,477	4,164,890,889
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b 3,560,372,637	3,341,339,488	1,933,407,060	909,541,739
RESULTADO FINANCIERO	20,593,424,685	25,932,425,853	7,675,030,837	6,411,510,700
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	24 9,672,291,562	10,338,229,709	3,094,517,738	3,453,309,287
Por bienes realizables	19,306,256	254,201,697	5,684,684	102,839,126
Por cambio y arbitraje de divisas	4,779,068,584	4,445,008,664	1,800,883,348	1,382,590,555
Por otros ingresos con partes relacionadas	3 8,514,034,506	9,946,820,129	2,550,341,252	3,273,327,183
Por otros ingresos operativos	25 7,462,971,480	10,357,127,192	1,618,263,725	955,190,413
Total otros ingresos de operación	30,447,672,388	35,341,387,391	9,069,690,747	9,167,256,564
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios	3,194,612,550	3,156,901,574	922,449,093	976,032,429
Por bienes realizables	24,660,024	12,660,377	5,848,569	232,115
Por bienes diversos	882,570	5,950,792	-	5,950,792
Por provisiones	367,550,662	397,855,228	35,909,071	83,800,308
Por cambio y arbitraje de divisas	923,107	3,970,357	-	-
Por otros gastos con partes relacionadas	3 12,815,975,765	15,735,238,243	4,232,449,312	5,339,276,556
Por otros gastos operativos	26 10,464,625,143	19,030,586,104	3,196,003,995	1,774,295,223
Total otros gastos de operación	26,869,229,821	38,343,162,675	8,392,660,040	8,179,587,423
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	24,171,867,252	22,930,650,569	8,352,061,544	7,399,179,841
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	27 10,431,232,967	11,594,357,259	2,960,340,678	3,946,144,078
Por otros gastos de administración	28 8,313,583,062	9,039,082,830	2,727,947,445	3,064,066,395
Total gastos administrativos	18,744,816,029	20,633,440,089	5,688,288,123	7,010,210,473
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	5,427,051,223	2,297,210,480	2,663,773,421	388,969,368
Impuesto sobre la renta	13 2,050,152,506	2,911,915,500	609,631,147	223,576,385
Impuesto sobre la renta diferido	13 314,625,672	272,619,541	33,354,128	220,728,250
Disminución de Impuesto de renta	13 853,744,484	2,567,461,948	241,348,953	210,739,504
Participaciones sobre la Utilidad	268,770,890	112,706,009	150,833,282	-
RESULTADO DEL PERIODO	3,647,246,639	1,567,431,378	2,111,303,817	155,404,237
Atribuidos a la controladora	3,647,246,639	1,567,431,378	2,111,303,817	155,404,237
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	7,581,199	(351,271,464)	(1,012,686,725)	20,426,018
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	7,581,199	(351,271,464)	(1,012,686,725)	20,426,018
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	3,654,827,838	1,216,159,914	1,098,617,092	175,830,255
Atribuidos a la Controladora	3,654,827,838	1,216,159,914	1,098,617,092	175,830,255


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal

Luis Gustavo Odio.
 Auditor Interno


 Xavier Donoso.
 Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

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

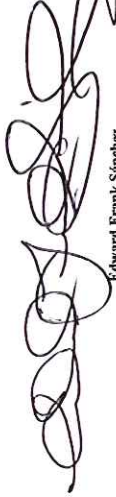
Al 30 de setiembre de 2015

(Con cifras correspondientes de 2014)

(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 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	-	-	-	-	1,567,431,378	1,567,431,378
Otros resultados integrales del periodo	-	-	(351,271,464)	-	-	(351,271,464)
Resultados integrados totales del periodo	-	-	(351,271,464)	-	1,567,431,378	1,216,159,914
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	10,987,630,168	65,615,634,431
Atribuido a la controladora	51,763,842,347	239	1,854,975,403	5,654,536,274	10,987,630,168	65,615,634,431

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2014	51,763,842,347	239	1,927,786,489	5,679,220,417	6,414,020,310	65,784,869,802
Resultados del periodo	-	-	-	-	3,647,246,639	3,647,246,639
Otros resultados integrales del periodo	-	-	7,581,199	-	-	7,581,199
Resultados integrados totales del periodo	-	-	7,581,199	-	3,647,246,639	3,654,827,838
Traslado de Superavit a Utilidades Acumuladas	-	-	(14,961,363)	-	14,961,363	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	153,594,282	(153,594,282)	-
Saldo al 30 de setiembre de 2015	51,763,842,347	239	1,920,406,325	5,832,814,699	9,972,634,030	69,439,697,640
Atribuido a la controladora	51,763,842,347	239	1,920,406,325	5,832,814,699	9,972,634,030	69,439,697,640



Edward Frank Sánchez
Representante Legal


Xavier Donoso
Contralor

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 2015
(Con cifras correspondientes al 2014)
(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	Setiembre 2015	Setiembre 2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		3,647,246,639	1,567,431,378
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(573,386,090)	6,646,027,234
Pérdida por estimación para créditos incobrables		14,562,295,170	12,860,816,012
Pérdida por otras estimaciones		114,896,133	222,425,244
Depreciaciones y amortizaciones		1,031,690,463	1,189,811,666
Ingreso financieros, netos		(32,106,758,563)	(29,614,877,125)
Impuesto pagados		(500,896,903)	(2,119,798,089)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		36,776,047,947	(6,945,532,626)
Cuentas por cobrar		815,815,447	(665,427,537)
Intereses cobrados		43,789,472,993	41,130,612,409
Otros activos		(940,183,891)	(2,414,858,876)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(145,096,768,434)	23,177,110,563
Otras cuentas por pagar y provisiones		1,148,057,167	(404,716,390)
Intereses pagados		(11,223,570,213)	(11,785,797,296)
Otros pasivos		(1,113,991,662)	(2,299,268,695)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		<u>(89,670,033,797)</u>	<u>30,543,957,872</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos y valores		(830,521,468,649)	(244,520,445,785)
Disminución en depósitos y valores		871,432,197,386	252,191,620,112
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,129,623,231)	(1,221,000,397)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		1,071,732,665	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>40,852,838,171</u>	<u>6,450,173,930</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,339,807,266,064	1,420,009,297,199
Pago de obligaciones		(1,339,660,900,000)	(1,435,344,000,000)
Pago de dividendos		-	(4,645,350,000)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>146,366,064</u>	<u>(19,980,052,801)</u>
Aumento neto en efectivo y equivalentes		<u>(48,670,829,562)</u>	<u>17,014,079,001</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>129,705,143,059</u>	<u>97,320,651,506</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	4	<u><u>81,034,313,497</u></u>	<u><u>114,334,730,507</u></u>


Edward Frank Sánchez
Representante Legal


Luis Gustavo Odio
Auditor Interno


Xavier Donoso
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.