

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA S.A.

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2012

(Con cifras correspondientes de 2011)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
Disponibilidades	4	46.011.797.856	45.883.020.696
Efectivo		4.765.803.034	4.169.716.147
Banco Central		32.310.873.360	28.184.457.379
Entidades financieras del país		823.684.843	3.996.370.327
Entidades financieras del exterior		8.016.378.934	8.089.438.632
Otras disponibilidades		95.057.685	1.443.038.211
Inversiones en instrumentos financieros	6	41.532.247.953	35.748.823.909
Mantenidas para negociar		6.504.081.961	13.812.308.367
Disponibles para la venta		34.475.123.115	21.301.597.348
Productos por cobrar		553.042.877	634.918.194
Cartera de créditos	5 a	170.907.164.689	200.857.358.134
Créditos vigentes		157.844.068.263	179.613.975.417
Créditos vencidos		12.129.370.328	18.396.521.094
Créditos en cobro judicial		1.791.510.484	3.328.046.537
Productos por cobrar		3.858.797.869	3.812.100.509
(Estimación por deterioro)		(4.716.582.255)	(4.793.285.423)
Cuentas y comisiones por cobrar		717.635.176	726.590.331
Comisiones por cobrar		17.270.487	4.896.986
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	252.637.929	219.610.772
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	12	338.547.031	430.281.044
Otras cuentas por cobrar		245.793.331	732.177.635
(Estimación por deterioro)		(136.613.602)	(660.376.106)
Bienes realizables		1.294.708.659	1.811.362.170
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		7.638.184.566	6.333.367.614
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(6.343.475.907)	(4.522.005.444)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	7	8.186.025.271	8.015.194.092
Otros activos	8	3.701.110.012	3.092.520.524
Cargos diferidos		283.491.997	801.445.267
Activos intangibles		445.647.282	643.132.403
Otros activos		2.971.970.733	1.647.942.854
TOTAL DE ACTIVOS		272.350.689.616	296.134.869.856
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	9	144.958.061.653	164.797.577.608
A la vista		92.136.862.591	80.314.870.930
A plazo		42.720.762.714	83.503.159.339
Otras obligaciones con el público		9.521.247.051	-
Cargos financieros por pagar		579.189.297	979.547.339
Obligaciones con entidades	10	61.153.135.087	57.295.612.926
A la vista		1.951.067.840	4.964.997.660
A plazo		59.009.373.005	51.734.436.304
Otras obligaciones con entidades		106.856.589	424.839.339
Cargos financieros por pagar		85.837.653	171.339.623
Cuentas por pagar y provisiones		7.679.611.265	6.210.729.845
Impuesto sobre la renta diferido	12	71.516.394	204.359.114
Provisiones		162.429.189	132.339.226
Otras cuentas por pagar diversas	13	7.445.665.682	5.874.031.505
Otros pasivos		5.726.408.847	5.527.607.107
Ingresos diferidos		1.761.111.736	1.193.647.693
Estimación por deterioro de créditos contingentes		153.367.288	77.691.443
Otros pasivos		3.811.929.823	4.256.267.971
TOTAL DE PASIVOS		219.517.216.852	233.831.527.486
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		918.774.384	1.580.906.893
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1.380.578.356	1.390.537.833
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(461.803.972)	190.369.060
Reservas patrimoniales		3.351.217.140	3.170.292.484
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		6.088.285.357	16.485.178.251
Resultado del período		1.628.321.905	220.090.764
TOTAL DEL PATRIMONIO		52.833.472.764	62.303.342.370
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		272.350.689.616	296.134.869.856
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	153.608.244.368	143.927.799.148
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17	112.075.885.521	129.775.577.098
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1.377.644	21.261.119
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		112.074.507.877	129.754.315.979
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	783.465.435.294	760.636.971.968
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		780.749.209.865	757.897.430.612
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2.716.225.429	2.739.541.356

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Francina 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 RESULTADOS
 Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2012
 (Con cifras correspondientes de 2011)
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		73.234.593	37.519.143
Por inversiones en instrumentos financieros		1.064.548.451	1.433.135.963
Por cartera de créditos	19	15.754.266.026	16.235.454.697
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	20	148.285.359	-
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		16.926.655	206.765.744
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		2.435.730	154.006.815
Por otros ingresos financieros		235.565.112	247.569.256
Total de ingresos financieros		17.295.261.926	18.314.451.618
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	21	1.605.762.157	3.296.886.466
Por obligaciones con entidades financieras	22	545.305.693	378.450.213
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	20	-	757.086.252
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		171.535.891	2.270.509
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		326.552	-
Por otros gastos financieros		1.545.723.183	1.277.652.272
Total de gastos financieros		3.868.653.476	5.712.345.712
Por estimación de deterioro de activos		3.699.166.078	4.034.749.121
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		969.809.413	1.119.373.134
RESULTADO FINANCIERO		10.697.251.785	9.686.729.919
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	23	6.928.294.857	5.439.943.879
Por bienes realizables		171.100.223	34.090.636
Por cambio y arbitraje de divisas		1.189.656.102	1.385.325.763
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	5.907.031.038	5.735.457.129
Por otros ingresos operativos	25	1.784.731.291	2.078.541.322
Total otros ingresos de operación		15.980.813.511	14.673.358.729
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		2.045.755.217	1.548.397.721
Por bienes realizables		957.879.048	2.216.601.027
Por bienes diversos		22.855.414	-
Por provisiones		535.204.003	376.887.718
Por otros gastos con partes relacionadas	3	6.506.881.096	5.830.598.511
Por otros gastos operativos	24	1.884.500.034	1.822.501.656
Total otros gastos de operación		11.953.074.812	11.794.986.633
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		14.724.990.484	12.565.102.015
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	26	7.291.525.738	7.218.787.341
Por otros gastos de administración	27	4.906.617.319	4.785.735.446
Total gastos administrativos		12.198.143.057	12.004.522.787
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2.526.847.427	560.579.228
Impuesto sobre la renta	12	722.134.829	464.017.054
Impuesto sobre la renta diferido	12	43.503.614	57.814.708
Disminución de Impuesto de renta	12	174.379.948	234.129.455
Participaciones sobre la Utilidad		131.396.535	34.384.947
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		5.054.164	6.053.319
RESULTADO DEL PERIODO		1.809.246.561	244.545.293

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Gustavo Romero R.
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

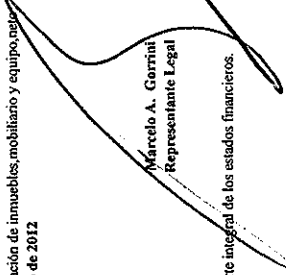
BANCO CITIBANK DE COSTA RICA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Al 30 de junio de 2012
(Con cifras correspondientes al 2011)
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas acumuladas al principio del período	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				166.272.168			166.272.168
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				(154.006.815)			(154.006.815)
Resultado del 2011				(4.979.738)	24.454.529	244.545.293	244.545.293
Reservas legales y otras reservas estatutarias						(24.454.529)	
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto				4.979.738			
Saldo al 30 de junio de 2011	14	40.846.873.739	239	1.580.906.893	3.170.292.484	16.705.269.015	62.303.342.370

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas acumuladas al principio del período	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2011	14	40.846.873.739	239	1.384.873.408	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				(459.010.088)			(459.010.088)
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)
Resultado del 2012				(4.979.758)	180.924.656	1.809.246.561	1.809.246.561
Reservas legales y otras reservas estatutarias						(180.924.656)	
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto				918.774.584		4.979.758	
Saldo al 30 de junio de 2012	14	40.846.873.739	239	918.774.584	3.351.217.140	7.716.607.282	52.833.472.764


 Francisco Quirós G.
 Auditora Interna


 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 seis meses terminados el 30 de junio 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		1.809.246.561	244.545.293
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(847.091.709)	(733.166.435)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		3.507.777.458	3.263.555.635
Pérdida por otras estimaciones		935.797.603	2.128.610.286
Depreciaciones y amortizaciones		777.019.614	854.722.163
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(8.631.260.559)	(1.283.337.394)
Bienes realizables		28.674.597	-
Cuentas por cobrar		606.674.986	1.871.986.176
Productos por cobrar		(838.987.970)	(2.581.928.298)
Otros activos		3.186.021.011	(252.306.547)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(11.970.187.574)	(37.260.827.629)
Otras cuentas por pagar y provisiones		1.030.462.419	535.583.862
Productos por pagar		(242.736.470)	(700.579.221)
Otros pasivos		(1.473.857.795)	2.904.699.140
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		(12.122.447.828)	(31.008.442.969)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos y valores		(17.126.511.843)	2.152.796.583
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(476.144.166)	(758.052.668)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		27.280.191	19.885.116
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(17.575.375.818)	1.414.629.031
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		32.373.973.498	12.287.240.924
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		32.373.973.498	12.287.240.924
Aumento neto en efectivo y equivalentes		2.676.149.852	(17.306.573.014)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		43.335.648.004	63.189.593.710
Efectivo y equivalentes al final del año	4	46.011.797.856	45.883.020.696

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Gustavo Romero R.
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.