

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2013

(Con cifras correspondientes de 2012)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Disponibilidades	4	97,320,651,506	86,222,715,264
Efectivo		9,613,796,875	8,169,058,840
Banco Central		66,778,314,641	65,386,212,088
Entidades financieras del país		2,403,128,664	856,432,309
Entidades financieras del exterior		17,988,446,638	10,876,077,224
Otras disponibilidades		536,964,688	934,934,803
Inversiones en instrumentos financieros	7	80,855,317,177	122,651,377,978
Mantenidas para negociar		-	11,207,641,863
Disponibles para la venta		79,927,564,297	110,203,072,053
Productos por cobrar		927,752,880	1,240,664,062
Cartera de créditos	5 a	249,965,124,925	239,676,375,432
Créditos vigentes		231,031,508,983	225,004,979,717
Créditos vencidos		19,427,129,046	14,327,273,431
Créditos en cobro judicial		3,189,311,725	1,586,760,563
Productos por cobrar		5,345,010,793	4,403,843,018
(Estimación por deterioro)		(9,027,835,622)	(5,646,481,297)
Cuentas y comisiones por cobrar		866,465,249	621,756,323
Comisiones por cobrar		6,238,806	2,549,518
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	298,685,926	168,571,726
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	462,154,596	295,051,051
Otras cuentas por cobrar		257,557,433	286,755,934
(Estimación por deterioro)		(158,171,512)	(131,171,906)
Bienes realizables		1,033,168	571,378,606
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,999,909,550	4,858,444,533
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(2,998,876,382)	(4,287,065,927)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	8,833,639,651	9,262,323,335
Otros activos	9	3,268,895,796	2,903,393,956
Cargos diferidos		180,897,175	281,633,656
Activos intangibles		748,110,799	524,944,236
Otros activos		2,339,887,822	2,096,816,064
TOTAL DE ACTIVOS		441,111,127,472	461,909,320,894
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	10	334,834,536,987	311,829,971,049
A la vista		215,809,179,865	223,828,503,679
A plazo		117,875,707,724	87,347,061,417
Cargos financieros por pagar		1,149,649,398	654,405,953
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	10,002,638,889	-
A plazo		10,000,000,000	-
Cargos financieros por pagar		2,638,889	-
Obligaciones con entidades	11.b	12,226,395,796	71,896,016,644
A la vista		7,109,393,239	7,611,286,641
A plazo		5,016,923,150	64,136,976,050
Otras obligaciones con entidades		99,002,000	-
Cargos financieros por pagar		1,077,407	147,753,953
Cuentas por pagar y provisiones		10,306,590,012	8,597,381,206
Impuesto sobre la renta diferido	13	330,543,635	450,279,799
Provisiones		1,149,724,533	726,434,948
Otras cuentas por pagar diversas	14	8,826,321,844	7,420,666,459
Otros pasivos		4,696,141,270	5,714,654,050
Ingresos diferidos		2,572,686,288	2,242,703,784
Estimación por deterioro de créditos contingentes		53,251,850	176,537,689
Otros pasivos		2,070,203,132	3,295,412,577
TOTAL DE PASIVOS		372,066,302,954	398,038,022,949
PATRIMONIO			
Capital social	15	51,763,842,347	51,763,842,347
Capital pagado		51,763,842,347	51,763,842,347
Aportes patrimoniales no capitalizados		239	239
Ajustes al patrimonio		2,221,208,220	2,076,755,410
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		2,013,160,331	2,033,108,802
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		208,047,889	43,646,608
Reservas patrimoniales		5,513,333,561	5,012,420,992
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		5,038,227,428	1,478,401,808
Resultado del periodo		4,508,212,723	3,539,877,149
TOTAL DEL PATRIMONIO		69,044,824,518	63,871,297,945
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		441,111,127,472	461,909,320,894
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	183,798,752,445	168,363,605,960
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18	36,786,421,396	103,942,740,810
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		41,340	485,427
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		36,786,380,056	103,942,255,383
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	1,230,915,645,245	1,052,926,105,844
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,228,190,000,799	1,050,173,208,013
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,725,644,446	2,752,897,831

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Liliana Koomé
Contralora

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.

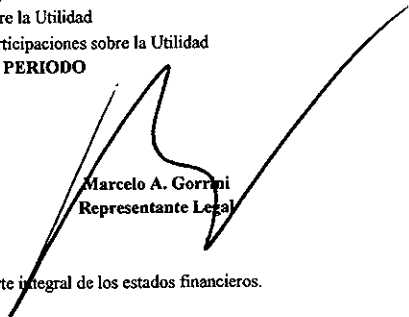
ESTADO DE RESULTADOS

Año terminado el 31 de diciembre de 2013

(Con cifras correspondientes de 2012)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		581,868,501	328,208,539
Por inversiones en instrumentos financieros		5,318,285,184	3,222,211,250
Por cartera de créditos	20	45,273,452,122	33,985,879,892
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		1,399,473,534	639,951,967
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		1,496,790,513	3,032,270
Por otros ingresos financieros		355,877,416	428,324,185
Total de ingresos financieros		54,425,747,270	38,607,608,103
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22	7,131,876,802	3,777,255,849
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		53,966,250	-
Por obligaciones con entidades financieras	23	497,891,606	1,365,025,032
Por otras cuentas por pagar diversas		1,396,710	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	21	67,206,557	24,348,966
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		723,132,560	246,083,769
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		112,000	12,693,322
Por otros gastos financieros		5,368,594,454	3,400,133,362
Total de gastos financieros		13,844,176,939	8,825,540,300
Por estimación de deterioro de activos	6 a	13,157,717,522	8,177,746,396
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	2,154,892,046	2,090,363,354
RESULTADO FINANCIERO		29,578,744,855	23,694,684,761
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	24	15,772,901,878	14,154,674,212
Por bienes realizables		461,855,492	677,997,564
Por cambio y arbitraje de divisas		6,262,701,459	3,089,728,706
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	13,578,305,335	12,650,354,675
Por otros ingresos operativos	25	6,288,645,238	3,324,705,158
Total otros ingresos de operación		42,364,409,402	33,897,460,315
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		5,274,929,056	4,421,729,440
Por bienes realizables		525,659,469	1,698,311,391
Por bienes diversos		82,411	29,795,332
Por provisiones		1,157,100,062	949,801,468
Por otros gastos con partes relacionadas	3	17,687,697,627	14,155,584,635
Por otros gastos operativos	26	10,770,571,795	5,028,052,763
Total otros gastos de operación		35,416,040,420	26,283,275,029
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		36,527,113,837	31,308,870,047
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	27	16,811,992,628	15,196,658,263
Por otros gastos de administración	28	12,722,415,402	10,792,282,633
Total gastos administrativos		29,534,408,030	25,988,940,896
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		6,992,705,807	5,319,929,151
SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta	13	2,412,045,277	1,285,978,728
Impuesto sobre la renta diferido	13	122,927,412	197,402,724
Disminución de Impuesto de renta	13	901,027,483	362,645,590
Participaciones sobre la Utilidad		362,524,632	277,762,411
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		12,889,322	11,765,954
RESULTADO DEL PERIODO		5,009,125,291	3,933,196,832



Marcelo A. Gorrini
Representante Legal



Francina Quirós G.
Auditora Interna

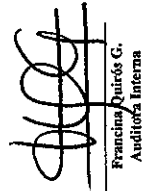


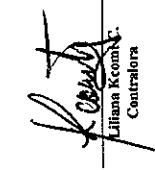
Liliana Kéroul
Contralora

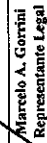
Las notas forman parte integral de los estados financieros.

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
Año terminado el 31 de diciembre de 2013
(Con cifras correspondientes de 2012)
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ganancias (pérdidas) no realizada	Ajustes al patrimonio			Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
				Ajuste por revaluaciones de bienes	Total de ajustes al patrimonio				
33	40,846,873,739	239	(684,687)	1,385,558,095	1,384,873,408		3,170,292,484	6,083,305,599	51,485,345,469
Fusión Banco CMB de Costa Rica, S.A.	10,916,968,608	-	(324,058,619)	-	(324,058,619)		1,448,808,826	1,396,304,309	13,438,023,124
Realización del superávit por revaluación	-	-	-	(10,791,899)	(10,791,899)		-	10,791,899	-
Superávit por revaluación	-	-	-	658,342,606	658,342,606		-	-	658,342,606
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones	-	-	358,728,862	-	358,728,862		-	-	358,728,862
Ingreso neto trasladado al estado de resultados	-	-	9,661,052	-	9,661,052		-	-	9,661,052
Utilidad reconocida directamente en el patrimonio	10,916,968,608	-	44,331,295	647,550,707	691,882,002		1,448,808,826	1,407,096,208	14,464,755,644
Dividendos pagados	-	-	-	-	-		-	(6,012,000,000)	(6,012,000,000)
Utilidad neta del año	-	-	-	-	-		-	3,933,196,832	3,933,196,832
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-		393,319,682	(393,319,682)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2012	51,763,842,347	239	43,646,608	2,033,108,802	2,076,755,410		5,012,470,992	5,018,278,957	63,871,297,945
Realización del superávit por revaluación	-	-	-	(19,948,471)	(19,948,471)		-	19,948,471	-
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones	-	-	1,661,079,794	-	1,661,079,794		-	-	1,661,079,794
Ingreso neto trasladado al estado de resultados	-	-	(1,496,678,513)	-	(1,496,678,513)		-	-	(1,496,678,513)
Utilidad reconocida directamente en el patrimonio	164,401,281	-	164,401,281	(19,948,471)	144,452,810		-	19,948,471	164,401,281
Utilidad neta del año	-	-	-	-	-		-	5,009,125,291	5,009,125,291
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-		500,912,569	(500,912,569)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2013	52,763,842,347	239	208,047,889	2,013,160,331	2,221,208,220		5,513,333,561	9,546,440,151	69,044,824,518


Francisco Quirós G.
Auditor Interno


Liliana Kcomé
Contralora


Marcello 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
Año terminado el 31 de diciembre de 2013
(Con cifras correspondientes al 2012)
(En colones sin céntimos)

Detalle	Nota	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		5,009,125,291	3,933,196,832
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		251,447,252	(33,947,554)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		12,813,073,885	7,845,168,474
Reversión de estimaciones		(1,886,106,603)	(1,854,264,574)
Pérdida por otras estimaciones		518,109,414	1,662,431,459
Pérdida por deterioro		-	77,846,719
Gasto por provisiones		423,289,585	949,801,468
Depreciaciones y amortizaciones		1,540,689,175	1,499,772,490
Ingreso financieros, netos		(40,999,982,676)	(29,662,024,942)
Impuesto pagados		(1,342,899,673)	(416,898,052)
Intereses y dividendos recibidos		53,797,490,677	36,535,953,798
Intereses pagados		(13,425,764,594)	(8,906,794,849)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		-	2,352,454,314
Créditos y avances de efectivo		(20,452,424,693)	(43,559,421,908)
Bienes realizables		52,236,024	25,370,794
Cuentas por cobrar		1,098,190,747	1,368,176,486
Otros activos		(706,044,588)	4,195,839,065
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		22,433,112,044	20,376,678,160
Otras cuentas por pagar y provisiones		267,406,442	(2,010,215,575)
Productos por pagar		351,205,788	(105,603,514)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		19,742,153,497	(5,726,480,909)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos y valores		(2,396,412,320)	(47,837,419,808)
Disminución en depósitos y valores		44,043,963,220	23,731,562,770
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(798,328,046)	(1,294,709,350)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		26,865,305	28,316,196
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		40,876,088,159	(25,372,250,192)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,705,978,910,587	1,050,633,035,994
Pago de obligaciones		(1,755,499,216,000)	(1,021,692,922,007)
Pago de dividendos		-	(6,012,000,000)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(49,520,305,413)	22,928,113,987
Aumento neto en efectivo y equivalentes		11,097,936,243	(8,170,617,114)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		86,222,715,263	43,335,648,004
Efecto proveniente de la fusión con Banco CMB de Costa Rica S.A.		-	51,057,684,374
Efectivo y equivalentes al final del año	4	97,320,651,506	86,222,715,264

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Liliana Koenig G.
Contralora

Las notas forman parte integral de los estados financieros.