

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2013

(Con cifras correspondientes de 2012)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Disponibilidades	4	105,411,050,633	41,331,070,854
Efectivo		6,696,860,933	5,278,183,710
Banco Central		62,582,744,797	27,649,504,816
Entidades financieras del país		2,156,406,327	1,681,498,099
Entidades financieras del exterior		33,453,035,733	4,910,111,521
Otras disponibilidades		522,002,843	1,811,772,708
Inversiones en instrumentos financieros	7	88,898,757,237	31,677,646,105
Mantenidas para negociar		4,306,237,363	3,590,638,185
Disponibles para la venta		83,829,940,551	27,638,353,914
Productos por cobrar		762,579,323	448,654,006
Cartera de créditos	5 a	219,867,965,970	165,246,548,866
Créditos vigentes		202,832,688,152	153,439,709,099
Créditos vencidos		17,292,493,949	10,911,585,694
Créditos en cobro judicial		1,789,271,327	1,875,360,949
Productos por cobrar		4,763,116,971	3,748,162,319
(Estimación por deterioro)		(6,809,604,429)	(4,728,269,195)
Cuentas y comisiones por cobrar		645,968,771	1,367,408,504
Comisiones por cobrar		11,830,220	1,881,225
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	189,963,072	260,841,509
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	315,026,948	990,930,859
Otras cuentas por cobrar		287,909,786	241,901,233
(Estimación por deterioro)		(158,761,255)	(128,146,322)
Bienes realizables		279,281,059	1,691,954,412
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,306,563,451	7,585,631,722
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(3,027,282,392)	(5,893,677,310)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	9,047,408,520	8,362,006,300
Otros activos	9	2,833,609,060	3,773,685,113
Cargos diferidos		255,457,432	314,704,408
Activos intangibles		464,703,121	388,979,902
Otros activos		2,113,448,507	3,070,000,803
TOTAL DE ACTIVOS		<u>426,984,041,250</u>	<u>253,450,320,154</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	10	303,288,159,643	145,615,981,476
A la vista		209,781,512,050	90,090,769,190
A plazo		92,619,784,828	44,342,403,914
Otras obligaciones con el público		-	10,645,150,866
Cargos financieros por pagar		886,862,765	537,657,506
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	1,000,000,000
A plazo		-	1,000,000,000
Obligaciones con entidades	11	44,181,687,794	40,594,469,127
A la vista		9,755,608,323	4,022,177,687
A plazo		34,313,576,800	36,247,490,477
Otras obligaciones con entidades		17,837,341	261,294,559
Cargos financieros por pagar		94,665,330	63,506,404
Cuentas por pagar y provisiones		7,913,657,282	7,680,859,355
Impuesto sobre la renta diferido	13	603,356,885	71,692,640
Provisiones		748,065,794	343,453,211
Otras cuentas por pagar diversas	14	6,562,234,603	7,265,713,504
Otros pasivos		4,993,721,297	6,420,927,937
Ingresos diferidos		2,170,622,625	1,529,718,776
Estimación por deterioro de créditos contingentes		179,574,649	172,332,832
Otros pasivos		2,643,524,023	4,718,876,329
TOTAL DE PASIVOS		<u>360,377,226,016</u>	<u>201,312,237,895</u>
PATRIMONIO			
Capital social	15	51,763,842,347	40,846,873,739
Capital pagado		51,763,842,347	40,846,873,739
Aportes patrimoniales no capitalizados		239	239
Ajustes al patrimonio		2,951,965,827	1,127,056,235
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		2,028,121,684	1,383,068,225
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		923,844,143	(256,011,990)
Reservas patrimoniales		5,012,420,992	3,170,292,484
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		5,023,266,091	6,085,795,488
Resultado del período		1,855,319,738	908,064,074
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>66,606,815,234</u>	<u>52,138,082,259</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>426,984,041,250</u>	<u>253,450,320,154</u>
Cuentas contingentes deudoras	17	171,286,049,515	151,649,018,097
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18	94,235,879,372	114,809,253,899
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		435,323	16,122,846
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		94,235,444,049	114,793,131,053
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	1,083,756,458,115	770,407,599,783
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,081,039,653,648	767,652,733,223
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,716,804,467	2,754,866,560

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Gustavo Romero R.
Contralor

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2013
 (Con cifras correspondientes de 2012)
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		153,645,738	20,060,137
Por inversiones en instrumentos financieros		1,594,383,550	479,447,730
Por cartera de créditos	20	10,271,932,721	7,683,008,248
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	21	106,442,661	71,150,609
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		1,362,894,160	17,214,593
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		512,006,618	2,435,730
Por otros ingresos financieros		87,298,473	138,189,278
Total de ingresos financieros		14,088,603,921	8,411,506,325
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22	1,651,349,128	841,763,698
Por obligaciones con entidades financieras	23	155,540,734	178,370,115
Por otras cuentas por pagar diversas		56,517	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		668,853,372	127,478,545
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		-	326,552
Por otros gastos financieros		940,818,443	665,463,036
Total de gastos financieros		3,416,618,194	1,813,401,946
Por estimación de deterioro de activos	6 a	2,851,581,855	1,887,438,269
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	436,091,140	478,097,033
RESULTADO FINANCIERO		8,256,495,012	5,188,763,143
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	24	3,540,555,965	3,416,898,467
Por bienes realizables		331,363,857	156,880,296
Por cambio y arbitraje de divisas		1,532,802,428	711,681,247
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	3,235,044,932	2,958,228,498
Por otros ingresos operativos	26	684,630,005	1,064,886,513
Total otros ingresos de operación		9,324,397,187	8,308,575,021
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1,162,687,486	1,046,365,201
Por bienes realizables		266,968,250	477,431,324
Por bienes diversos		-	7,348,665
Por provisiones		322,452,875	153,043,915
Por otros gastos con partes relacionadas	3	4,318,877,864	3,298,035,779
Por otros gastos operativos	25	1,825,914,016	945,755,903
Total otros gastos de operación		7,896,900,491	5,927,980,787
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		9,683,991,708	7,569,357,377
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	27	4,470,669,133	3,592,562,128
Por otros gastos de administración	28	3,172,061,795	2,658,670,326
Total gastos administrativos		7,642,730,928	6,251,232,454
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES			
SOBRE LA UTILIDAD		2,041,260,780	1,318,124,923
Impuesto sobre la renta	13	429,623,598	524,694,837
Impuesto sobre la renta diferido	13	113,643,208	17,633,027
Disminución de Impuesto de renta	13	476,825,617	159,282,139
Participaciones sobre la Utilidad		132,389,175	32,069,288
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		12,889,322	5,054,164
RESULTADO DEL PERIODO		1,855,319,738	908,064,074

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 31 de marzo de 2013
 (Con cifras correspondientes al 2012)
 (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 2011	15	40,846,873,739	239	1,384,873,408	3,170,292,484	6,083,305,600	51,485,345,470
Originados en el 2012:							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta neto impuestos sobre renta				(253,218,107)			(253,218,107)
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				(2,489,888)		908,064,074	908,064,074
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto				1,127,056,235		2,489,888	2,489,888
Saldo al 31 de marzo de 2012	15	40,846,873,739	239	1,127,056,235	3,170,292,484	6,993,859,562	52,138,082,259

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 2012	15	51,763,842,347	239	2,076,785,410	5,012,420,992	5,018,278,957	63,871,297,945
Originados en el 2013:							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta neto impuestos sobre renta				1,392,204,169			1,392,204,169
Transferencias a resultados del 2013:							
Ingreso por ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				(512,006,618)			(512,006,618)
Resultado del 2013				(4,987,134)		1,855,319,738	1,855,319,738
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto				2,951,965,827		4,987,134	4,987,134
Saldo al 31 de marzo de 2013	15	51,763,842,347	239	2,951,965,827	5,012,420,992	6,878,585,829	66,606,815,334

Mareto A. Gorrini
Representante Legal

Francisco Quirós G.
Auditor Interno

Gustavo Romero R.
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2013
(Con cifras correspondientes al 2012)
(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,855,319,738	908,064,074
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(1,148,497,028)	(250,476,705)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		2,769,264,727	1,755,166,400
Pérdida por otras estimaciones		259,418,195	470,762,543
Depreciaciones y amortizaciones		375,640,575	417,401,266
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		6,901,404,500	3,435,785,881
Créditos y avances de efectivo		15,433,867,587	414,340,005
Bienes realizables		32,679,352	96,463,904
Cuentas por cobrar		(42,515,642)	(30,722,929)
Productos por cobrar		118,810,786	(623,963,549)
Otros activos		(24,350,850)	3,259,229,376
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(5,244,520,878)	(12,870,186,813)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(1,200,321,411)	969,913,644
Productos por pagar		179,368,189	(306,599,510)
Otros pasivos		(297,610,320)	(841,509,287)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		19,967,957,520	(3,196,331,700)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos y valores		(26,680,648,594)	(11,825,567,960)
Disminución en depósitos y valores		52,841,795,283	1,450,000,000
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(74,827,869)	(363,117,730)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		519,447	13,954,969
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		26,086,838,267	(10,724,730,721)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		167,637,467,582	456,266,466,842
Pago de obligaciones		(194,503,928,000)	(444,349,981,571)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(26,866,460,418)	11,916,485,271
Aumento neto en efectivo y equivalentes		19,188,335,369	(2,004,577,150)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		86,222,715,264	43,335,648,004
Efectivo y equivalentes al final del año	4	105,411,050,633	41,331,070,854

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Gustavo Romero R.
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.