

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2013

(Con cifras correspondientes de 2012)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Disponibilidades	4	144,235,557,567	87,412,989,579
Efectivo		5,498,135,587	5,395,198,846
Banco Central		68,161,204,451	62,128,775,709
Entidades financieras del país		2,841,335,239	1,427,244,319
Entidades financieras del exterior		66,085,734,078	17,912,100,964
Otras disponibilidades		1,649,148,212	549,669,741
Inversiones en instrumentos financieros	5	108,954,488,508	135,149,303,968
Mantenidas para negociar		1,351,340,000	23,844,653,178
Disponibles para la venta		106,109,824,448	109,526,815,323
Productos por cobrar		1,493,324,060	1,777,835,467
Cartera de Créditos	6	266,535,241,520	244,780,535,232
Créditos vigentes		237,623,692,729	216,734,609,974
Créditos vencidos		27,209,357,186	25,014,245,307
Créditos en cobro judicial		3,632,753,568	4,075,386,187
Productos por cobrar		7,993,045,359	7,752,490,152
(Estimación por deterioro)		(9,923,607,322)	(8,796,196,388)
Cuentas y comisiones por cobrar		18,241,019,874	21,690,599,373
Comisiones por cobrar		9,242,493	20,164,909
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	2,412,740,891	4,208,157,743
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	12	14,173,840,240	14,738,727,004
Otras cuentas por cobrar		2,050,697,272	3,020,084,520
(Estimación por deterioro)		(405,501,022)	(296,534,803)
Bienes realizables	7	42,855,736	1,565,408,017
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,345,997,994	8,208,835,088
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(3,303,142,258)	(6,643,427,071)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		38,465,000	38,465,000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	9,646,089,672	9,500,168,182
Otros activos		4,074,967,965	5,181,250,540
Cargos diferidos		259,457,991	384,007,510
Activos intangibles		558,552,673	743,869,016
Otros activos		3,256,957,301	4,053,374,014
TOTAL DE ACTIVOS		551,768,685,842	505,318,719,891
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	9	303,692,379,938	224,510,034,092
A la vista		211,845,854,851	177,075,192,903
A Plazo		90,892,072,936	46,834,817,416
Cargos financieros por pagar		954,452,151	600,023,773
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	5,251,750,000
A plazo		-	5,250,000,000
Cargos financieros por pagar		-	1,750,000
Obligaciones con entidades	10	116,199,972,299	147,979,961,085
A la vista		11,998,037,635	10,640,971,342
A plazo		103,934,176,450	136,653,704,505
Otras obligaciones con entidades		73,954,500	106,856,589
Cargos financieros por pagar		193,803,714	578,428,649
Cuentas por pagar y provisiones		19,722,399,462	19,162,955,017
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		88,473,860	27,119,838
Impuesto sobre la renta diferido	12	1,139,256,951	95,244,687
Provisiones		1,204,110,461	610,408,292
Otras Cuentas por pagar diversas	13	17,290,558,190	18,430,182,200
Otros pasivos		6,318,564,644	6,437,972,496
Ingresos diferidos		3,052,139,614	2,406,223,455
Estimación por deterioro de créditos contingentes		69,095,466	197,401,208
Otros pasivos		3,197,329,564	3,834,347,833
TOTAL DE PASIVOS		445,933,316,343	403,342,672,690
PATRIMONIO			
Capital social	14	61,519,090,305	61,519,090,305
Capital pagado		61,519,090,305	61,519,090,305
Aportes patrimoniales no capitalizados		3,272,341,724	3,272,341,724
Ajustes al patrimonio		4,102,701,850	264,244,656
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,921,280,155	1,278,723,944
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		2,181,421,695	(1,014,479,288)
Reservas patrimoniales		6,247,189,517	5,675,059,245
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		25,096,281,330	32,432,829,840
Resultado del período		5,597,764,773	(1,187,518,569)
TOTAL DEL PATRIMONIO		105,835,369,499	101,976,047,201
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		551,768,685,842	505,318,719,891
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	198,114,627,958	199,597,060,042
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17	189,304,898,094	218,650,834,008
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		801,552	1,891,416
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		189,304,096,542	218,648,942,591
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	2,075,585,730,184	1,549,084,769,881
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,644,146,939,325	1,362,637,865,966
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,718,001,145	2,716,225,429
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		1,095,558,177	3,486,540,676
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		427,625,231,537	180,244,137,810

Cristina Alfaro S.
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Liliana Kcoint C.
Contralora

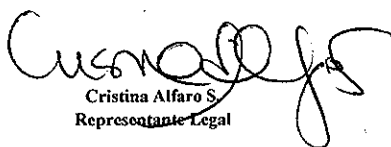
GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS

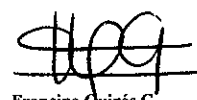
Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2013

(Con cifras correspondientes de 2012)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2012	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		312,527,874	260,526,097
Por inversiones en instrumentos financieros		4,804,749,196	3,527,323,315
Por cartera de créditos	21	27,786,438,646	23,728,123,756
Por arrendamientos financieros		54,460,653	186,167,466
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	22	1,042,962,150	638,821,667
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		1,577,223,653	218,483,542
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		4,279,224,727	3,355,654
Por otros ingresos financieros	23	354,720,844	826,556,760
Total de Ingresos Financieros		40,212,307,743	29,389,358,257
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público	24	3,349,294,390	1,895,488,675
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		7,498,611	-
Por obligaciones con entidades financieras	25	598,792,711	846,419,316
Por otras cuentas por pagar diversas		987,654	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		759,894,953	803,958,599
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		166,717,701	117,381,458
Por otros gastos financieros	26	5,569,201,096	4,885,548,628
Total de gastos financieros		10,452,387,116	8,548,796,676
Por estimación de deterioro de activos	27	11,449,919,116	10,947,731,581
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	27	2,929,594,232	2,633,812,839
RESULTADO FINANCIERO		21,239,595,743	12,526,642,839
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	28	15,312,856,164	18,012,426,090
Por bienes realizables		386,168,591	171,100,223
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		3,395,698	854,411
Por cambio y arbitraje de divisas		2,809,969,537	2,782,663,105
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	4,787,387,747	4,604,983,781
Por otros ingresos operativos	29	2,361,585,978	2,243,773,261
Total otros ingresos de operación		25,661,363,715	27,815,800,871
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	30	7,637,119,011	9,183,952,408
Por bienes realizables		535,453,669	1,040,904,303
Por bienes diversos		-	23,238,317
Por provisiones		1,384,865,810	1,260,183,891
Por otros gastos con partes relacionadas	3	5,085,891,434	4,503,360,177
Por otros gastos operativos	31	4,524,423,053	2,965,394,387
Total otros gastos de operación		19,167,752,977	18,977,033,483
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		27,733,206,481	21,365,410,227
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	32	12,224,345,059	13,252,488,330
Por otros gastos de administración	33	8,321,946,829	8,269,048,946
Total gastos administrativos		20,546,291,888	21,521,537,276
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		7,186,914,593	(156,127,049)
Impuesto sobre la renta	12	1,750,588,214	1,177,363,156
Impuesto sobre la renta diferido	12	191,234,822	885,186,671
Disminución de Impuesto de renta	12	881,387,842	1,403,644,227
Participaciones sobre la Utilidad		217,085,848	158,105,101
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		12,889,322	11,624,835
RESULTADO DEL PERIODO		5,922,282,873	(961,512,915)


Cristina Alfaro S.
Representante Legal


Francina Quirós G.
Auditora Interna


Liliana Krumholz
Contralora

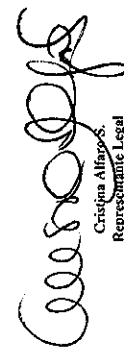
Las notas forman parte integral de los estados financieros.

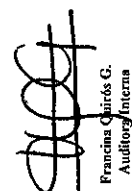
GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA S.A.Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

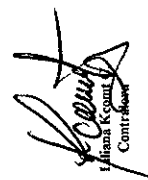
Al 30 de junio de 2013
(Con cifras correspondientes al 2012)
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas acumuladas al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2011		61,519,090,305	3,272,341,724	1,166,401,570	5,449,053,591	32,427,850,099	103,834,737,289
Originados en el 2012:							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta neto impuestos sobre renta							
Transferencias a resultados del 2012:				(1,011,202,977)			(1,011,202,977)
Ingreso por ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				114,025,804			114,025,804
Resultado del 2012					226,005,654	(961,512,915)	(961,512,915)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						(226,005,654)	-
Conversión de estados financieros de subsidiarias en el exterior							-
Supervit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Saldo al 30 de junio de 2012	14	61,519,090,305	3,272,341,724	(4,979,741)	5,675,059,245	31,245,311,271	101,976,047,201

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas acumuladas al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2012		61,519,090,305	3,272,341,724	3,245,354,366	5,922,671,418	25,086,307,103	99,045,764,916
Originados en el 2013:							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta neto impuestos sobre renta							
Transferencias a resultados del 2013:				4,979,828,737			4,979,828,737
Ingreso por ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				(4,112,507,026)			(4,112,507,026)
Resultado del 2013					324,518,099	5,922,282,873	5,922,282,873
Reservas legales y otras reservas estatutarias						(324,518,099)	-
Supervit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Saldo al 30 de junio de 2013	14	61,519,090,305	3,272,341,724	(9,974,227)	6,247,189,517	30,694,046,103	105,835,369,499


Crisquina Alfaro,
Representante Legal


Francisca Quirós G.,
Auditor(a) Interna


Mariana Kouri,
Contralora

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA. S.A. Y SUBSIDIARIAS

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2013

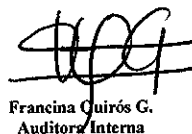
(Con cifras correspondientes al 2012)

(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		5,922,282,873	(961,512,915)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Ganancias) o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(882,762,055)	(526,680,875)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		11,253,680,369	10,641,110,419
Pérdida por estimación para cuentas por cobrar		167,689,864	180,749,190
Pérdida por estimación para bienes realizables		521,541,194	1,009,541,413
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		(4,112,507,026)	114,025,804
Depreciaciones y amortizaciones		984,779,083	1,118,914,475
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		10,803,821,863	(1,910,716,693)
Créditos y avances de efectivo		2,740,030,871	(11,306,999,500)
Bienes realizables		37,529,236	-
Productos por cobrar		161,486,906	3,686,177,434
Otros activos		(3,054,329,007)	(1,527,247,383)
Variación neta en los pasivos disminución			
Obligaciones a la vista y a plazo		17,342,874,918	(35,811,322,689)
Otras cuentas por pagar y provisiones		5,096,851,759	1,589,173,685
Productos por pagar		(387,782,024)	10,077,421
Otros pasivos		(30,500,398)	(1,849,365,105)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		46,564,688,426	(35,544,075,319)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		(534,555,495,463)	(41,694,721,815)
Disminución en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		585,685,184,044	10,870,888,110
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(221,338,089)	(588,267,238)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		519,447	34,275,136
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		50,908,869,939	(31,377,825,807)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		701,562,824,146	1,709,764,716,170
Pago de obligaciones		(742,719,896,115)	(1,654,396,392,006)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(41,157,071,969)	55,368,324,164
Aumento neto en efectivo y equivalentes		56,316,486,396	(11,553,576,962)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		87,919,071,171	98,966,566,541
Efectivo y equivalentes al final del año	4	144,235,557,567	87,412,989,579



Cristina Alfaro S.
Representante Legal



Francina Quirós G.
Auditora Interna



Liliana Keonut C.
Contralora

Las notas forman parte integral de los estados financieros.