

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

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2013

(Con cifras correspondientes de 2012)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Disponibilidades	4	111,409,956,835	91,505,278,394
Efectivo		6,696,860,933	6,010,954,202
Banco Central		65,928,969,473	57,270,029,212
Entidades financieras del país		3,310,375,319	2,275,811,947
Entidades financieras del exterior		34,771,061,733	23,038,963,668
Otras disponibilidades		702,689,377	2,909,519,365
Inversiones en instrumentos financieros	5	129,593,906,868	117,609,297,577
Mantenidas para negociar		5,993,186,263	22,445,567,045
Disponibles para la venta		122,389,217,235	94,024,823,198
Productos por cobrar		1,211,503,370	1,138,907,334
Cartera de Créditos	6	259,708,325,364	242,720,247,520
Créditos vigentes		232,006,002,621	215,516,391,308
Créditos vencidos		26,601,987,204	23,961,228,676
Créditos en cobro judicial		2,862,441,163	4,240,841,205
Productos por cobrar		7,742,766,762	7,613,210,874
(Estimación por deterioro)		(9,504,872,386)	(8,611,424,543)
Cuentas y comisiones por cobrar		19,756,069,965	22,143,167,514
Comisiones por cobrar		13,055,070	10,211,123
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	2,270,074,346	1,842,502,152
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	12	15,130,428,808	15,889,382,121
Otras cuentas por cobrar		2,757,669,778	4,637,626,867
(Estimación por deterioro)		(415,158,037)	(236,554,749)
Bienes realizables	7	296,809,541	2,000,258,516
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,387,179,648	8,272,770,959
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(3,090,370,107)	(6,272,512,443)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		38,465,000	38,465,000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	9,882,405,396	9,786,296,790
Otros activos		3,351,828,927	4,631,482,736
Cargos diferidos		287,263,941	422,625,141
Activos intangibles		652,250,446	558,276,121
Otros activos		2,412,314,540	3,650,581,474
TOTAL DE ACTIVOS		534,037,767,896	490,434,494,047
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	9	273,055,659,969	249,136,498,116
A la vista		180,842,023,257	194,237,363,111
A Plazo		91,338,712,828	49,288,430,139
Otras obligaciones con el público		-	5,050,450,866
Cargos financieros por pagar		874,923,884	560,254,000
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	1,000,000,000
A plazo		-	1,000,000,000
Obligaciones con entidades	10	130,799,432,896	109,530,595,702
A la vista		10,463,708,395	9,372,546,447
A plazo		119,357,048,800	99,489,701,477
Otras obligaciones con entidades		17,837,341	261,294,559
Cargos financieros por pagar		960,838,360	407,053,219
Cuentas por pagar y provisiones		20,089,536,131	20,007,770,093
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		14,671,378	13,548,407
Impuesto sobre la renta diferido	12	1,688,231,940	93,088,760
Provisiones		1,027,927,677	1,095,478,585
Otras Cuentas por pagar diversas	13	17,358,705,136	18,805,654,341
Otros pasivos		5,689,015,233	7,466,619,561
Ingresos diferidos		2,633,126,161	2,270,530,098
Estimación por deterioro de créditos contingentes		179,574,649	211,525,490
Otros pasivos		2,876,314,423	4,984,563,973
TOTAL DE PASIVOS		429,633,644,229	387,141,483,472
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		5,312,908,162	585,068,483
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,926,267,273	1,281,213,814
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		3,386,640,889	(696,145,331)
Reservas patrimoniales		5,922,671,418	5,449,053,591
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		25,091,294,212	32,430,339,971
Resultado del periodo		3,285,817,846	37,116,501
TOTAL DEL PATRIMONIO		104,404,123,667	103,293,010,575
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		534,037,767,896	490,434,494,047
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	208,799,394,527	202,678,778,497
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17	190,591,825,000	224,304,347,880
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		949,097	20,640,982
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		190,590,875,903	224,283,706,978
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	1,717,772,682,475	1,424,228,398,087
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,463,353,808,448	1,284,525,896,484
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,716,804,467	2,754,866,560
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		1,682,557,251	3,726,638,631
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		250,019,512,309	133,220,996,412

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Francisca Quirós G.
Auditora Interna

Gustavo Romero R.
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

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

ESTADO DE RESULTADOS

Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2013

(Con cifras correspondientes de 2012)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2012	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		153,645,738	109,270,338
Por inversiones en instrumentos financieros		2,541,272,969	1,644,351,673
Por cartera de créditos	21	13,469,949,438	11,812,158,283
Por arrendamientos financieros		25,398,528	101,208,744
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	22	1,257,052,426	374,425,999
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		1,525,839,640	119,026,553
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		2,412,379,098	2,439,330
Por otros ingresos financieros	23	260,895,581	691,404,597
Total de Ingresos Financieros		21,646,433,418	14,854,285,517
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público	24	1,650,315,782	958,606,686
Por obligaciones con entidades financieras	25	299,546,649	356,551,619
Por otras cuentas por pagar diversas		56,517	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		701,644,718	524,984,839
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		135,099,801	23,059,561
Por otros gastos financieros	26	4,031,676,159	2,121,483,955
Total de gastos financieros		6,818,339,626	3,984,686,660
Por estimación de deterioro de activos	27	5,721,059,133	5,803,791,738
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	27	1,364,690,907	1,147,460,920
RESULTADO FINANCIERO		10,471,725,566	6,213,268,039
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	28	7,498,537,604	9,058,680,953
Por bienes realizables		366,803,685	156,880,296
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		3,395,698	-
Por cambio y arbitraje de divisas		1,532,802,428	1,524,351,639
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	2,389,747,572	2,326,938,290
Por otros ingresos operativos	29	893,773,895	1,254,807,167
Total otros ingresos de operación		12,685,060,882	14,321,658,345
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	30	3,776,531,482	4,684,841,367
Por bienes realizables		279,901,672	519,034,489
Por bienes diversos		-	7,521,170
Por provisiones		731,932,998	478,716,466
Por otros gastos con partes relacionadas	3	2,566,362,484	2,318,644,053
Por otros gastos operativos	31	2,020,155,949	1,479,707,630
Total otros gastos de operación		9,374,884,585	9,488,465,175
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		13,781,901,863	11,046,461,209
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	32	6,131,290,958	6,696,405,187
Por otros gastos de administración	33	4,083,612,083	4,225,461,492
Total gastos administrativos		10,214,903,041	10,921,866,679
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,566,998,822	124,594,530
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	12	754,588,491	834,455,263
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	12	138,817,889	522,930,040
Disminución de Impuesto de renta	12	731,725,257	1,302,993,203
Participaciones sobre la Utilidad		132,389,175	44,020,036
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		12,889,322	10,934,107
RESULTADO DEL PERIODO		3,285,817,846	37,116,501

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Gustavo Romero R.
Contralor

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 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 periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2011 Originados en el 2012:		61,519,090,305	3,272,341,724	1,166,401,570	5,449,053,591	32,427,850,099	103,834,737,289
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta neto impuestos sobre renta							
Transferencias a resultados del 2012:				(599,463,446)			(599,463,446)
Ingreso por ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				20,620,231			20,620,231
Resultado del 2012						37,116,501	37,116,501
Conversión de estados financieros de subsidiarias en el exterior				(2,439,872)		2,439,872	-
Superávit por revaluación de inmuebles mobiliario y equipo, neto				585,068,483		32,467,456,472	103,293,010,575
Saldo al 31 de marzo del 2012	14	61,519,090,305	3,272,341,724	585,068,483	5,449,053,591	32,467,456,472	103,293,010,575

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 Originados en el 2013:		61,519,090,305	3,272,341,724	3,245,354,366	5,922,671,418	25,086,307,103	99,045,764,916
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta neto impuestos sobre renta							
Transferencias a resultados del 2013:				4,349,820,202			4,349,820,202
Ingreso por ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				(2,277,279,297)			(2,277,279,297)
Resultado del 2013						3,283,817,846	3,283,817,846
Superávit por revaluación de inmuebles mobiliario y equipo, neto				(4,987,109)		4,987,109	-
Saldo al 31 de marzo de 2013	14	61,519,090,305	3,272,341,724	5,312,908,162	5,922,671,418	28,377,113,058	104,404,123,667

Marcio A. Gorrin
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

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

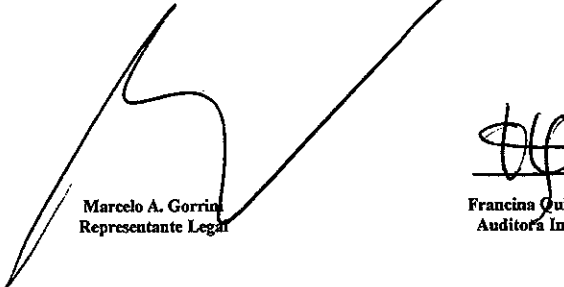
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2013

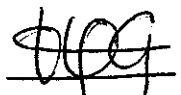
(Con cifras correspondientes al 2012)

(En colones sin céntimos)

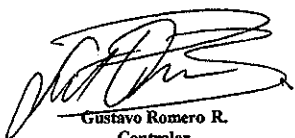
Detalle	Notas	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		3,285,817,846	37,116,501
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Ganancias) o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(1,901,637,825)	297,206,581
Pérdida por estimación para créditos incobrables		5,602,281,042	5,655,437,883
Pérdida por estimación para cuentas por cobrar		103,998,650	45,287,935
Pérdida por estimación para bienes realizables		267,567,619	510,533,637
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		(2,277,279,297)	20,620,231
Depreciaciones y amortizaciones		491,553,536	589,387,355
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		6,161,975,600	511,630,560
Créditos y avances de efectivo		14,991,266,318	(1,986,116,945)
Bienes realizables		37,549,006	-
Productos por cobrar		693,586,193	4,464,384,845
Otros activos		(1,617,859,819)	1,235,331,686
Variación neta en los pasivos disminución			
Obligaciones a la vista y a plazo		(12,970,130,728)	(14,537,647,410)
Otras cuentas por pagar y provisiones		4,178,800,743	1,402,816,793
Productos por pagar		299,724,355	(201,067,782)
Otros pasivos		(737,314,031)	(907,519,942)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		16,609,899,208	(2,862,598,072)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		(38,706,576,227)	(22,499,150,049)
Disminución en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		72,881,595,283	7,708,106,758
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(86,224,584)	(458,857,201)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		519,447	19,462,752
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		34,089,313,919	(15,230,437,740)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		169,939,110,511	811,623,569,833
Pago de obligaciones		(197,147,437,974)	(800,991,822,168)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(27,208,327,463)	10,631,747,665
Aumento neto en efectivo y equivalentes		23,490,885,664	(7,461,288,147)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		87,919,071,171	98,966,566,541
Efectivo y equivalentes al final del año	4	111,409,956,835	91,505,278,394



Marcelo A. Gorrión
Representante Legal



Francisca Quirós G.
Auditora Interna



Gustavo Romero R.
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.