

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

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2013

(Con cifras correspondientes de 2012)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Disponibilidades	4	85,213,650,177	90,202,188,708
Efectivo		4,960,737,528	5,824,820,568
Banco Central		60,134,707,840	59,546,585,324
Entidades financieras del país		6,107,768,012	1,250,795,662
Entidades financieras del exterior		9,911,809,395	20,916,845,008
Otras disponibilidades		4,098,627,402	2,663,142,146
Inversiones en instrumentos financieros	5	100,774,015,033	146,616,616,344
Mantenidas para negociar		1,127,600,000	12,466,627,500
Disponibles para la venta		98,689,158,785	132,831,044,894
Productos por cobrar		957,256,248	1,318,943,950
Cartera de Créditos	6	281,289,619,381	253,711,488,594
Créditos vigentes		250,734,284,442	226,110,094,184
Créditos vencidos		29,778,364,286	24,981,684,836
Créditos en cobro judicial		4,272,883,782	3,724,426,217
Productos por cobrar		8,727,678,056	7,634,587,144
(Estimación por deterioro)		(12,223,591,185)	(8,739,303,787)
Cuentas y comisiones por cobrar		18,665,880,140	18,737,588,879
Comisiones por cobrar		20,017,468	12,783,464
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	2,468,723,787	2,521,524,259
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	12	14,068,564,147	13,930,521,467
Otras cuentas por cobrar		2,491,087,081	2,535,613,575
(Estimación por deterioro)		(382,512,343)	(262,853,886)
Bienes realizables	7	9,584,687	986,345,054
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,059,775,972	8,051,381,669
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(3,050,191,285)	(7,065,036,615)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		38,465,000	38,465,000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	9,631,997,344	9,277,080,225
Otros activos		5,617,934,443	6,556,981,932
Cargos diferidos		334,030,637	357,187,851
Activos intangibles		479,729,538	675,058,030
Otros activos		4,804,174,268	5,524,736,051
TOTAL DE ACTIVOS		501,241,146,205	526,126,754,736
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	9	277,068,550,474	231,177,038,632
A la vista		179,843,120,271	171,646,691,614
A Plazo		96,190,235,410	58,411,648,926
Otras obligaciones con el público		-	646,540,000
Cargos financieros por pagar		1,035,194,793	472,158,092
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		3,000,416,667	400,200,000
A plazo		3,000,000,000	400,000,000
Cargos financieros por pagar		416,667	200,000
Obligaciones con entidades	10	86,345,191,974	166,230,072,618
A la vista		9,063,198,191	8,029,756,970
A plazo		77,056,181,650	157,353,153,000
Otras obligaciones con entidades		74,026,500	155,724,752
Cargos financieros por pagar		151,785,633	691,437,896
Cuentas por pagar y provisiones		21,347,769,932	19,454,157,814
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		15,555,775	14,009,839
Impuesto sobre la renta diferido	12	847,382,358	135,168,312
Provisiones		1,536,768,243	1,108,944,583
Otras Cuentas por pagar diversas	13	18,948,063,556	18,196,035,080
Otros pasivos		6,819,510,049	6,326,983,101
Ingresos diferidos		3,166,735,093	2,663,958,538
Estimación por deterioro de créditos contingentes		125,489,733	187,777,297
Otros pasivos		3,527,285,223	3,475,247,266
TOTAL DE PASIVOS		394,581,439,096	423,588,452,165
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		3,398,381,920	507,103,233
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,916,293,037	1,276,234,075
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		1,482,088,883	(769,130,842)
Reservas patrimoniales		6,247,189,517	5,675,059,245
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		25,101,268,447	32,435,319,712
Resultado del período		7,121,435,196	(870,611,648)
TOTAL DEL PATRIMONIO		106,659,707,109	102,538,302,571
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		501,241,146,205	526,126,754,736
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	205,705,927,334	200,024,634,003
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17	44,150,138,589	212,240,079,097
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		287,970	713,629
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		44,149,850,619	212,239,365,468
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	1,686,796,936,953	1,739,858,823,273
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,464,095,901,536	1,281,321,209,945
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,719,854,066	2,715,646,391
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		1,095,559,621	2,531,322,301
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		218,885,621,729	453,290,644,636

Marcelo A. Gorriñ
Representante Legal

Francina Quirós G.
Auditora Interna

Liliana Keon C.
Contralora

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

ESTADO DE RESULTADOS

Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2013

(Con cifras correspondientes de 2012)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		449,504,126	427,571,346
Por inversiones en instrumentos financieros		6,647,792,220	5,926,788,496
Por cartera de créditos	21	42,508,295,546	35,908,904,602
Por arrendamientos financieros		71,287,042	249,641,873
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	22	1,160,968,116	1,358,449,067
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		1,594,841,915	484,336,998
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		5,114,341,600	12,730,680
Por otros ingresos financieros	23	515,514,056	961,496,563
Total de Ingresos Financieros		58,062,544,621	45,329,919,625
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público	24	5,212,033,430	2,933,874,491
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		20,500,278	-
Por obligaciones con entidades financieras	25	833,405,896	1,460,605,119
Por otras cuentas por pagar diversas		1,007,518	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		775,308,611	984,845,703
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		202,369,370	200,521,202
Por otros gastos financieros	26	6,074,180,963	6,405,911,159
Total de gastos financieros		13,118,806,066	11,985,757,674
Por estimación de deterioro de activos	27	19,449,152,113	16,359,622,577
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	27	4,426,472,137	4,260,481,700
RESULTADO FINANCIERO		29,921,058,579	21,245,021,074
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	28	22,975,689,834	26,030,301,162
Por bienes realizables		509,191,667	266,563,551
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		45,390,459	854,411
Por cambio y arbitraje de divisas		4,585,424,859	3,970,723,365
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	7,249,496,074	6,962,416,948
Por otros ingresos operativos	29	4,852,831,435	2,849,866,424
Total otros ingresos de operación		40,218,024,328	40,080,725,861
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	30	11,384,934,765	13,322,369,170
Por bienes realizables		548,870,179	1,590,184,490
Por bienes diversos		82,411	23,526,348
Por provisiones		2,245,039,861	1,940,485,872
Por otros gastos con partes relacionadas	3	7,612,733,964	7,048,775,196
Por otros gastos operativos	31	8,466,582,872	4,744,833,297
Total otros gastos de operación		30,258,244,052	28,670,174,373
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		39,880,838,855	32,655,572,562
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	32	17,948,306,020	19,900,627,218
Por otros gastos de administración	33	12,476,588,582	12,535,974,747
Total gastos administrativos		30,424,894,602	32,436,601,965
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES			
SOBRE LA UTILIDAD		9,455,944,253	218,970,597
Impuesto sobre la renta	12	2,640,506,479	1,122,717,056
Impuesto sobre la renta diferido	12	256,347,121	1,092,723,060
Disminución de Impuesto de renta	12	1,150,325,325	1,552,673,923
Participaciones sobre la Utilidad		276,352,005	215,925,910
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		12,889,322	15,115,513
RESULTADO DEL PERIODO		7,445,953,295	(644,605,993)

Marcelo A. Gorrini
Representante Legal

Francisca Quirós G.
Auditora Interna

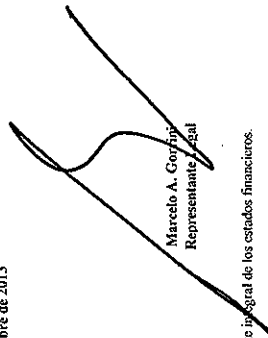
Liliana Karam C.
Contralora

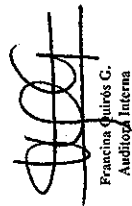
Las notas forman parte integral de los estados financieros.

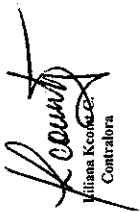
GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Al 30 de setiembre de 2013
(Con cifras correspondientes al 2012)
 (En colones sin céntimos)

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 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:				(839,619,248)			(839,619,248)
Ingreso por ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				187,790,522			187,790,522
Resultado del 2012					226,005,654	(644,605,993)	(644,605,993)
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				(7,469,611)		7,469,611	-
Saldo al 30 de setiembre de 2012	14	61,519,090,305	3,272,341,724	507,103,333	5,675,059,245	31,564,708,064	102,538,302,571

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		61,519,090,305	3,272,341,724	3,245,354,366	5,922,671,418	25,086,307,094	99,045,764,907
Originados en el 2013:							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta neto impuestos sobre renta							
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				5,079,961,137			5,079,961,137
Resultado del 2013				(4,911,972,230)			(4,911,972,230)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					324,518,099	7,445,953,295	7,445,953,295
Supervit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto				(14,961,353)		(324,518,099)	-
Saldo al 30 de setiembre de 2013	14	61,519,090,305	3,272,341,724	3,398,381,920	6,247,189,517	32,222,703,643	106,659,707,109


 Marcelo A. Gorrini
 Representante Legal


 Francina Quirós G.
 Auditora Interna


 Mariana Kofman
 Contralora

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

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

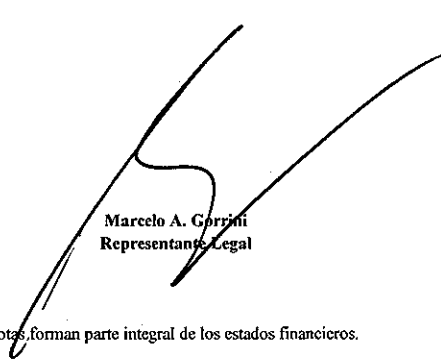
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2013

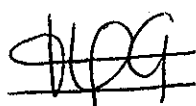
(Con cifras correspondientes al 2012)

(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		7,445,953,295	(644,605,993)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Ganancias) o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		300,504,546	(366,539,392)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		19,129,339,703	15,979,326,015
Pérdida por estimación para cuentas por cobrar		210,055,585	235,228,888
Pérdida por estimación para bienes realizables		534,126,809	1,548,089,440
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		(4,713,674,957)	114,025,804
Depreciaciones y amortizaciones		1,489,569,910	1,624,208,465
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		11,027,561,863	9,467,308,985
Créditos y avances de efectivo		(18,989,653,930)	(25,667,309,330)
Bienes realizables		58,214,670	-
Productos por cobrar		(37,077,979)	4,262,971,959
Otros activos		(7,373,003,680)	(1,593,527,261)
Variación neta en los pasivos (aumento), o disminución			
Obligaciones a la vista y a plazo		(9,649,107,986)	(29,118,215,925)
Otras cuentas por pagar y provisiones		7,826,443,682	3,227,267,541
Productos por pagar		(349,057,463)	(4,779,013)
Otros pasivos		422,216,094	(1,990,585,129)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		7,332,410,162	(22,927,134,946)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		(922,010,840,372)	(76,315,985,783)
Disminución en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		980,587,396,069	22,478,246,860
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(580,793,667)	(753,304,368)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		519,447	39,558,602
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		57,996,281,477	(54,551,484,689)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,135,447,073,353	1,833,751,981,412
Pago de obligaciones		(1,203,481,185,986)	(1,765,037,739,610)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(68,034,112,633)	68,714,241,802
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(2,705,420,994)	(8,764,377,833)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		87,919,071,171	98,966,566,541
Efectivo y equivalentes al final del año	4	85,213,650,177	90,202,188,708



Marcelo A. Gorrini
Representante Legal



Francisca Quirós G.
Auditora Interna



Liliana Kcomt C.
Contralora

Las notas forman parte integral de los estados financieros.