

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio de 2014
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2013 y 30 de junio de 2013)
(En colones sin céntimos)

	Notas	Junio 14	Diciembre 13	Junio 13
Disponibilidades	4	141,294,400,472	97,320,651,506	139,418,881,785
Efectivo		15,579,920,020	9,613,796,875	5,497,462,859
Banco Central		73,154,646,850	66,778,314,641	64,248,098,182
Entidades financieras del país		2,376,874,487	2,403,128,664	2,666,623,097
Entidades financieras del exterior		48,424,025,598	17,988,446,638	65,407,817,828
Otras disponibilidades		1,758,933,517	536,964,688	1,598,879,819
Inversiones en instrumentos financieros	7	72,015,137,919	80,855,317,177	75,919,059,530
Mantenidas para negociar		-	-	217,300,000
Disponibles para la venta		71,370,384,925	79,927,564,297	74,794,140,658
Productos por cobrar		644,752,994	927,752,880	907,618,872
Cartera de créditos	5 a	259,897,588,665	249,965,124,925	226,993,607,287
Créditos vigentes		238,574,007,787	231,031,508,983	208,563,527,556
Créditos vencidos		22,732,014,842	19,427,129,046	17,849,932,789
Créditos en cobro judicial		3,167,778,723	3,189,311,725	2,587,357,230
Productos por cobrar		5,726,096,366	5,345,010,793	5,278,424,140
(Estimación por deterioro)		(10,302,309,053)	(9,027,835,622)	(7,285,634,428)
Cuentas y comisiones por cobrar		1,596,625,790	866,465,249	696,204,936
Comisiones por cobrar		25,831,560	6,238,806	5,553,718
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	483,827,336	298,685,926	260,836,453
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	771,605,611	462,154,596	366,877,737
Otras cuentas por cobrar		515,414,195	257,557,433	222,705,662
(Estimación por deterioro)		(200,052,912)	(158,171,512)	(159,768,634)
Bienes realizables		464,232	1,033,167	31,062,887
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,775,576,885	2,999,909,550	3,277,939,477
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(2,775,112,653)	(2,998,876,383)	(3,246,876,590)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	9,348,608,104	8,833,639,651	8,879,956,234
Otros activos	9	3,592,421,621	3,268,895,796	3,245,179,388
Cargos diferidos		385,400,226	180,897,175	232,212,584
Activos intangibles		603,999,774	748,110,799	404,617,663
Otros activos		2,603,021,621	2,339,887,822	2,608,349,141
TOTAL DE ACTIVOS		487,745,246,803	441,111,127,471	455,183,952,047
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	379,695,563,359	334,834,536,987	333,897,776,507
A la vista		260,662,309,975	215,809,179,865	240,760,216,610
A plazo		117,657,357,158	117,875,707,724	92,173,950,936
Cargos financieros por pagar		1,375,896,226	1,149,649,398	963,608,961
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	22,253,529,514	10,002,638,889	-
A plazo		22,250,000,000	10,000,000,000	-
Cargos financieros por pagar		3,529,514	2,638,889	-
Obligaciones con entidades	11.b	3,535,832,885	12,226,395,796	38,922,376,595
A la vista		2,696,419,973	7,109,393,239	11,866,073,271
A plazo		767,561,700	5,016,923,150	26,972,193,450
Otras obligaciones con entidades		71,498,140	99,002,000	73,954,500
Cargos financieros por pagar		353,072	1,077,407	10,155,374
Cuentas por pagar y provisiones		9,844,846,500	10,306,590,012	8,728,781,406
Impuesto sobre la renta diferido	13	197,785,238	330,543,635	503,100,489
Provisiones		1,346,671,652	1,149,724,533	923,905,047
Otras cuentas por pagar diversas	14	8,300,389,610	8,826,321,844	7,301,775,870
Otros pasivos		6,975,670,369	4,696,141,270	5,842,997,015
Ingresos diferidos		2,560,531,098	2,572,686,288	2,634,887,221
Estimación por deterioro de créditos contingentes		395,184,538	53,251,850	69,095,466
Otros pasivos		4,019,954,733	2,070,203,132	3,139,014,328
TOTAL DE PASIVOS		422,305,442,627	372,066,302,954	387,391,931,523
PATRIMONIO				
Capital social	15	51,763,842,347	51,763,842,347	51,763,842,347
Capital pagado		51,763,842,347	51,763,842,347	51,763,842,347
Aportes patrimoniales no capitalizados		239	239	239
Ajustes al patrimonio		1,839,536,502	2,221,208,220	2,742,322,748
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		2,003,186,095	2,013,160,331	2,023,134,566
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(163,649,593)	208,047,889	719,188,182
Reservas patrimoniales		5,654,536,274	5,513,333,560	5,336,939,091
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		4,911,064,387	5,038,227,428	5,028,253,209
Resultado del período		1,270,824,427	4,508,212,723	2,920,662,890
TOTAL DEL PATRIMONIO		65,439,804,176	69,044,824,517	67,792,020,524
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		487,745,246,803	441,111,127,471	455,183,952,047
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	191,401,526,905	183,798,752,445	161,999,720,047
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18	35,653,604,658	36,786,421,396	94,787,394,778
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		44,893	41,340	287,688
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		35,653,559,765	36,786,380,056	94,787,107,090
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	1,327,640,241,194	1,230,915,645,245	1,251,917,725,600
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,324,750,265,781	1,228,190,000,799	1,249,199,724,455
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,889,975,413	2,725,644,446	2,718,001,145


Cristina Alfaro S.
Representante Legal

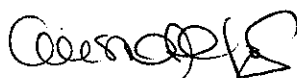

Luis Gustavo Odio C.
Auditor Interno Suplente


Liana Kcomt C.
Contralora

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Para el período intermedio terminado el 30 de junio del 2014 y 2013

(En colones sin céntimos)

		Por el periodo de seis meses terminado en junio de		Por el periodo de tres meses terminado en junio de	
	Notas	2014	2013	2014	2013
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		251,631,690	311,703,470	128,043,827	158,057,732
Por inversiones en instrumentos financieros		1,957,202,998	2,965,054,727	843,252,868	1,370,671,177
Por cartera de créditos	20	24,686,679,847	21,319,164,576	12,587,190,251	11,047,231,855
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	21	7,038,159,557	9,924,705	86,336,287	-
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		-	1,395,161,146	-	32,266,986
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		320,225,398	1,042,614,444	54,370,025	530,607,826
Por otros ingresos financieros		220,758,358	181,006,634	104,022,902	93,708,161
Total de ingresos financieros		34,474,657,848	27,224,629,702	13,803,216,160	13,232,543,737
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	4,189,971,792	3,350,020,705	2,097,753,464	1,698,671,577
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		101,892,708	7,498,611	49,472,847	7,498,611
Por obligaciones con entidades financieras	23	205,148,047	318,165,960	103,614,983	162,625,226
Por otras cuentas por pagar diversas		1,123,211	987,654	766,413	931,137
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	21	-	-	-	96,517,956
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		-	720,648,776	-	51,795,404
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		102,430,919	12,000	21,237,951	12,000
Por otros gastos financieros		3,061,607,943	2,206,370,744	1,741,464,903	1,265,552,301
Total de gastos financieros		7,662,174,620	6,603,704,450	4,014,310,561	3,283,604,212
Por estimación de deterioro de activos	6 a	9,723,365,824	5,605,304,296	5,140,329,631	2,753,722,441
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	2,431,797,749	1,057,608,544	1,608,016,348	621,517,404
RESULTADO FINANCIERO		19,520,915,153	16,073,229,500	6,256,592,316	7,816,734,488
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	24	6,884,920,422	7,511,392,143	3,364,752,467	3,970,836,178
Por bienes realizables		151,362,571	341,728,763	74,712,571	10,364,906
Por cambio y arbitraje de divisas		3,062,418,109	2,809,969,537	1,512,236,001	1,277,167,109
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	6,673,492,946	6,646,312,527	3,419,476,371	3,411,267,595
Por otros ingresos operativos	25	9,401,936,779	2,025,204,789	2,960,738,022	1,340,574,784
Total otros ingresos de operación		26,174,130,827	19,334,607,759	11,331,915,432	10,010,210,572
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		2,180,869,145	2,461,536,184	949,811,382	1,298,848,698
Por bienes realizables		12,428,262	515,206,192	11,395,093	248,237,942
Por bienes diversos		-	-	(764,272)	-
Por provisiones		314,054,920	519,859,616	66,607,555	259,567,248
Por cambio y arbitraje de divisas		3,970,357	-	829,893	-
Por otros gastos con partes relacionadas	3	10,395,961,687	8,547,566,052	5,472,163,503	4,228,688,188
Por otros gastos operativos	26	17,256,290,881	4,051,539,062	3,693,406,570	2,225,625,046
Total otros gastos de operación		30,163,575,252	16,095,707,106	10,195,449,724	8,260,967,122
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		15,531,470,728	19,312,130,153	7,393,058,024	9,565,977,938
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	27	7,648,213,181	8,961,159,607	3,770,750,234	4,428,329,967
Por otros gastos de administración	28	5,975,016,435	6,267,040,015	3,037,796,098	3,094,978,220
Total gastos administrativos		13,623,229,616	15,228,199,622	6,808,546,332	7,523,308,187
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,908,241,112	4,083,930,531	584,511,692	2,042,669,751
Impuesto sobre la renta	13	2,688,339,115	1,079,038,384	514,828,297	649,414,786
Impuesto sobre la renta diferido	13	51,891,291	115,173,916	18,526,423	1,530,708
Disminución de Impuesto de renta	13	2,356,722,444	559,659,284	267,647,596	82,833,667
Participaciones sobre la Utilidad		112,706,009	217,085,848	28,305,134	84,696,673
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		-	12,889,322	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		1,412,027,141	3,245,180,989	290,499,434	1,389,861,251
Atribuidos a la controladora		1,412,027,141	3,245,180,989	290,499,434	1,389,861,251
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		(9,974,236)	(9,974,252)	(4,987,118)	(4,987,118)
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(371,697,482)	675,541,590	51,652,740	(204,655,961)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(381,671,718)	665,567,338	46,665,622	(209,643,079)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1,030,355,423	3,910,748,327	337,165,056	1,180,218,172
Atribuidos a la Controladora		1,030,355,423	3,910,748,327	337,165,056	1,180,218,172


 Cristina Alfaro S.
 Representante Legal


 Luis Gustavo Odio C.
 Auditor Interno Suplente


 Liliana Kuentz C.
 Contralora

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO

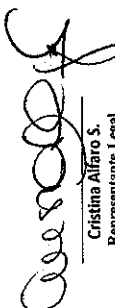
Al 30 de junio de 2014

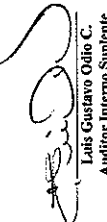
(Con cifras correspondientes de 2013)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2012		51,763,842,347	239	2,076,755,410	5,012,420,992	5,018,278,957	63,871,297,945
Resultados del periodo		-	-	-	-	3,245,180,989	3,245,180,989
Otros resultados integrales del periodo		-	-	665,567,338	-	-	665,567,338
Resultados integrados totales del periodo		-	-	665,567,338	-	3,245,180,989	3,910,748,327
Traslado de Superavit a Utilidades Acumuladas		-	-	-	-	9,974,252	9,974,252
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	324,518,099	(324,518,099)	-
Saldo al 30 de junio de 2013		51,763,842,347	239	2,742,322,748	5,336,939,091	7,948,916,099	67,792,020,524
Atribuido a la controladora		51,763,842,347	239	2,742,322,748	5,336,939,091	7,948,916,099	67,792,020,524

	Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2013		51,763,842,347	239	2,221,208,220	5,513,333,560	9,546,440,151	69,044,824,517
Resultados del periodo		-	-	-	-	1,412,027,141	1,412,027,141
Otros resultados integrales del periodo		-	-	(381,671,718)	-	-	(381,671,718)
Resultados integrados totales del periodo		-	-	(381,671,718)	-	1,412,027,141	1,030,355,423
Traslado de Superavit a Utilidades Acumuladas		-	-	-	-	9,974,236	9,974,236
Dividendos pagados		-	-	-	-	(4,645,350,000)	(4,645,350,000)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	141,202,714	(141,202,714)	-
Saldo al 30 de junio de 2014		51,763,842,347	239	1,839,536,502	5,654,536,274	6,181,888,814	65,439,804,176
Atribuido a la controladora		51,763,842,347	239	1,839,536,502	5,654,536,274	6,181,888,814	65,439,804,176

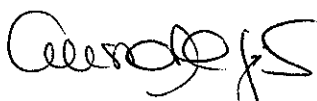

Cristina Alfaro S.
 Representante Legal


Luis Gustavo Odio C.
 Auditor Interno Suplente


Liliana Kromit C.
 Contralora

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2014
(Con cifras correspondientes al 2013)
(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	Junio 2014	Junio 2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,412,027,141	3,245,180,989
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		7,102,591,970	(945,979,095)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		8,814,036,766	5,454,262,786
Pérdida por otras estimaciones		126,944,816	507,656,137
Depreciaciones y amortizaciones		811,958,267	756,172,853
Ingreso financieros, netos		(19,774,323,671)	(20,611,000,547)
Impuesto pagados		(1,521,585,438)	(1,342,899,673)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		-	10,990,341,863
Créditos y avances de efectivo		(3,394,305,791)	6,104,971,467
Bienes realizables		-	32,659,582
Cuentas por cobrar		(992,210,118)	(114,454,020)
Intereses cobrados		27,338,412,604	26,673,169,065
Otros activos		(511,183,095)	(539,540,853)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		28,046,869,553	25,044,155,717
Otras cuentas por pagar y provisiones		851,029,509	1,103,886,407
Intereses pagados		(7,435,761,502)	(6,432,100,021)
Otros pasivos		(3,867,577,799)	529,169,343
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		37,006,923,212	50,455,652,000
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos y valores		(227,579,049,827)	(504,779,971,818)
Disminución en depósitos y valores		236,985,340,132	539,818,084,044
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,136,791,626)	(203,046,879)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		-	519,447
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		8,269,498,679	34,835,584,794
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,156,217,677,075	656,769,045,727
Pago de obligaciones		(1,152,875,000,000)	(688,864,116,000)
Pago de dividendos		(4,645,350,000)	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(1,302,672,925)	(32,095,070,273)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		43,973,748,966	53,196,166,521
Efectivo y equivalentes al inicio del año		97,320,651,506	86,222,715,264
Efectivo y equivalentes al final del año	4	141,294,400,472	139,418,881,785


Cristina Alfaro S.
Representante Legal


Luis Gustavo Odio C.
Auditor Interno Suplente


Liliana Kcomt C.
Contralora

Las notas forman parte integral de los estados financieros.