

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

	Notas	Setiembre 14	Diciembre 13	Setiembre 13
Disponibilidades	4	118,719,784,086	104,420,071,977	85,213,650,177
Efectivo		7,226,341,211	9,613,796,875	4,960,737,528
Banco Central		66,909,235,507	68,669,224,323	60,134,707,840
Entidades financieras del país		3,673,724,021	2,997,940,878	6,107,768,012
Entidades financieras del exterior		36,927,710,529	19,782,857,888	9,911,809,395
Otras disponibilidades		3,982,772,818	3,356,252,013	4,098,627,402
Inversiones en instrumentos financieros	5	85,482,014,122	113,726,523,608	100,774,015,033
Mantenidas para negociar		-	863,861,851	1,127,600,000
Disponibles para la venta		84,685,396,490	111,369,731,301	98,689,158,785
Productos por cobrar		796,617,632	1,492,930,456	957,256,248
Cartera de Créditos	6	287,457,953,226	285,752,507,257	281,289,619,381
Créditos vigentes		261,268,696,696	259,187,641,585	250,734,284,442
Créditos vencidos		27,829,831,023	26,913,211,170	29,778,364,286
Créditos en cobro judicial		5,385,269,929	4,224,704,862	4,272,883,782
Productos por cobrar		8,341,528,040	7,821,244,193	8,727,678,056
(Estimación por deterioro)		(15,367,372,462)	(12,394,294,553)	(12,223,591,185)
Cuentas y comisiones por cobrar		17,588,988,903	19,665,653,075	18,665,880,140
Comisiones por cobrar		23,132,452	6,238,806	20,017,468
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	2,621,931,443	2,644,570,383	2,468,723,787
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	12	13,146,571,376	14,271,872,669	14,068,564,147
Otras cuentas por cobrar		2,298,514,905	3,135,935,444	2,491,087,081
(Estimación por deterioro)		(501,161,273)	(392,964,227)	(382,512,343)
Bienes realizables	7	232,116	3,789,116	9,584,687
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,351,163,243	3,027,264,097	3,059,775,972
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(2,350,931,127)	(3,023,474,981)	(3,050,191,285)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		38,465,000	38,465,000	38,465,000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	9,640,771,842	9,474,913,036	9,631,997,344
Otros activos		6,702,781,794	4,879,847,712	5,617,934,443
Cargos diferidos		467,245,961	198,663,099	334,030,637
Activos intangibles		577,323,256	833,712,785	479,729,538
Otros activos		5,658,212,577	3,847,471,828	4,804,174,268
TOTAL DE ACTIVOS		525,630,991,089	537,961,770,781	501,241,146,205
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9	352,479,063,894	305,824,251,354	277,068,550,474
A la vista		228,416,952,874	188,112,801,210	179,843,120,271
A Plazo		122,881,839,574	116,588,681,724	96,190,235,410
Cargos financieros por pagar		1,180,271,446	1,122,768,420	1,035,194,793
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	10,002,638,889	3,000,416,667
A plazo		-	10,000,000,000	3,000,000,000
Cargos financieros por pagar		-	2,638,889	416,667
Obligaciones con entidades	10	48,562,488,546	90,169,219,825	86,345,191,974
A la vista		3,778,114,251	8,914,782,040	9,063,198,191
A plazo		44,631,658,300	81,050,459,150	77,056,181,650
Otras obligaciones con entidades		58,742,200	99,002,000	74,026,500
Cargos financieros por pagar		93,973,795	104,976,635	151,785,633
Cuentas por pagar y provisiones		16,237,976,070	19,810,209,795	21,347,769,932
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		19,671,439	17,025,691	15,555,775
Impuesto sobre la renta diferido	12	308,479,226	591,424,815	847,382,358
Provisiones		650,296,453	1,521,351,243	1,536,768,243
Otras Cuentas por pagar diversas	13	15,259,528,952	17,680,408,046	18,948,063,556
Otros pasivos		8,730,447,136	5,784,544,580	6,819,510,049
Ingresos diferidos		2,816,643,839	2,881,683,952	3,166,735,093
Estimación por deterioro de créditos contingentes		378,794,011	53,251,850	125,489,733
Otros pasivos		5,535,009,286	2,849,608,778	3,527,285,223
TOTAL DE PASIVOS		426,009,975,646	431,590,864,443	394,581,439,096
PATRIMONIO				
Capital social	14	61,519,090,305	61,519,090,305	61,519,090,305
Capital pagado		61,519,090,305	61,519,090,305	61,519,090,305
Aportes patrimoniales no capitalizados		3,272,341,724	3,272,341,724	3,272,341,724
Ajustes al patrimonio		2,005,449,850	2,717,010,781	3,398,381,920
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,896,344,566	1,911,305,920	1,916,293,037
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		109,105,284	805,704,861	1,482,088,883
Reservas patrimoniales		6,708,188,169	6,566,985,455	6,247,189,517
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		23,654,439,427	25,106,255,565	25,101,268,447
Resultado del período		2,461,505,968	7,189,222,508	7,121,435,196
TOTAL DEL PATRIMONIO		99,621,015,443	106,370,906,338	106,659,707,109
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		525,630,991,089	537,961,770,781	501,241,146,205
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	223,857,944,462	215,709,804,394	205,705,927,334
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17	33,963,238,234	36,786,421,396	44,150,138,589
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		44,596	41,340	287,970
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		33,963,193,638	36,786,380,056	44,149,850,619
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	1,777,471,907,544	1,751,450,922,563	1,686,796,936,952
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,617,407,167,783	1,537,300,124,318	1,464,095,901,536
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,876,232,912	2,725,644,446	2,719,854,066
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		95,681,151	882,714,121	1,095,559,621
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		157,092,825,698	210,542,439,678	218,885,621,729

Ecuación Bal
Ecuación Fidei


Cristina Alfaro S.
Representante Legal


Gilbert Masís Q.
Auditor Interno


Liliana Acuña C.
Contralora

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

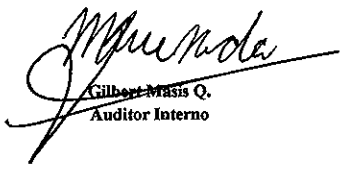
GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Para el período intermedio terminado el 30 de setiembre del 2014 y 2013

(En colones sin céntimos)

		Por el período de nueve meses terminado en setiembre de		Por el período de tres meses terminado en setiembre de	
	Notas	2014	2013	2014	2013
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		399,253,440	449,504,126	147,621,750	136,976,252
Por inversiones en instrumentos financieros		3,789,494,654	6,647,792,220	1,088,568,462	1,843,043,024
Por cartera de créditos	20	45,898,222,768	42,508,295,546	15,667,512,960	14,721,856,900
Por arrendamientos financieros		23,662,625	71,287,042	2,876,913	16,826,389
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	21	2,895,154,303	1,160,968,116	28,432,741	118,005,966
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		1,536,638	1,594,841,915	-	17,618,262
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		757,295,104	5,114,341,600	199,058,627	835,116,873
Por otros ingresos financieros	22	7,302,391,807	515,514,056	371,566,817	160,793,212
Total de Ingresos Financieros		61,067,011,339	58,062,544,621	17,505,638,270	17,850,236,878
Gastos Financieros					
Por obligaciones con el público	23	6,308,379,607	5,212,033,430	2,128,743,564	1,862,739,040
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		126,011,632	20,500,278	24,118,924	13,001,667
Por obligaciones con entidades financieras		527,734,466	833,405,896	153,780,702	234,613,185
Por otras cuentas por pagar diversas		1,204,176	1,007,518	80,965	19,864
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		7,067,749	775,308,611	-	15,413,658
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		393,636,891	202,369,370	37,514,187	35,651,669
Por otros gastos financieros	24	5,546,212,908	6,074,180,963	1,730,021,733	504,979,867
Total de gastos financieros		12,910,247,429	13,118,806,066	4,074,260,075	2,666,418,950
Por estimación de deterioro de activos	25	26,880,656,575	19,449,152,113	8,231,461,933	7,999,232,997
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	25	6,655,627,060	4,426,472,137	1,981,140,077	1,496,877,905
RESULTADO FINANCIERO		27,931,734,395	29,921,058,579	7,181,056,339	8,681,462,836
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	26	20,942,071,559	22,975,689,834	6,854,980,729	7,662,833,670
Por bienes realizables		267,040,300	509,191,667	102,839,126	123,023,076
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		9,701,995	45,390,459		41,994,761
Por cambio y arbitraje de divisas		4,445,008,664	4,585,424,859	1,382,590,555	1,775,455,322
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	7,620,966,714	7,249,496,074	2,477,585,559	2,462,108,327
Por otros ingresos operativos	27	13,668,950,244	4,852,831,435	1,261,651,553	2,491,245,457
Total otros ingresos de operación		46,953,739,476	40,218,024,328	12,079,647,522	14,556,660,613
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	28	10,492,587,945	11,384,934,765	3,426,063,878	3,747,815,754
Por bienes realizables		14,226,110	548,870,179	232,116	13,416,510
Por bienes diversos		5,950,792	82,411	5,950,792	82,411
Por provisiones		1,175,626,598	2,001,953,223	359,335,311	769,003,992
Por cambio y arbitraje de divisas		3,970,357	-	-	-
Por otros gastos con partes relacionadas	3	10,548,300,940	7,612,733,964	3,598,775,160	2,526,842,530
Por otros gastos operativos	29	22,487,130,704	8,466,582,872	2,040,859,070	3,942,159,819
Total otros gastos de operación		44,727,793,446	30,015,157,414	9,431,216,327	10,999,321,016
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		30,157,680,425	40,123,925,493	9,829,487,534	12,238,802,433
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	30	14,703,142,942	18,191,392,658	5,041,366,847	5,815,131,020
Por otros gastos de administración	31	11,748,416,914	12,476,588,582	3,897,170,992	4,154,641,753
Total gastos administrativos		26,451,559,856	30,667,981,240	8,938,537,839	9,969,772,773
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,706,120,569	9,455,944,253	890,949,695	2,269,029,660
Impuesto sobre la renta	12	3,285,523,283	2,640,506,479	335,756,237	889,918,265
Impuesto sobre la renta diferido	12	596,042,440	256,347,121	251,525,519	65,112,299
Disminución de Impuesto de renta	12	2,890,859,845	1,150,325,325	254,968,591	268,937,483
Participaciones sobre la Utilidad		112,706,009	276,352,005		59,266,157
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		-	12,889,322	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		2,602,708,682	7,445,953,295	558,636,530	1,523,670,422
Atribuidos a la controladora		2,602,708,682	7,445,953,295	558,636,530	1,523,670,422
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		(14,961,354)	(14,961,344)	(4,987,118)	(4,987,118)
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(696,599,577)	167,988,898	(36,833,517)	(699,332,812)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(711,560,931)	153,027,554	(41,820,635)	(704,319,930)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1,891,147,751	7,598,980,849	516,815,895	819,350,492
Atribuidos a la Controladora		1,891,147,751	7,598,980,849	516,815,895	819,350,492


Cristina Alfaro S.
Representante Legal


Gilbert Masias Q.
Auditor Interno


Liliana Kcomt C.
Controladora

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

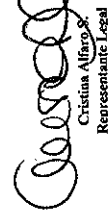
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

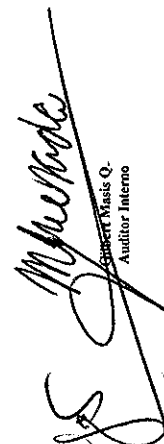
Al 30 de setiembre de 2014

(Con cifras correspondientes al 2013)

(En colones sin décimales)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2012	61,519,090,305	3,272,341,724	3,245,354,366	5,972,671,418	25,086,307,103	99,045,764,916
Otros resultados integrales del periodo	-	-	-	-	7,445,953,295	7,445,953,295
Resultados integrados totales del periodo	-	-	153,027,554	-	-	153,027,554
Traslado de Superavit a Utilidades Acumuladas	-	-	153,027,554	-	7,445,953,295	7,598,980,849
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	14,961,344	14,961,344
Saldo al 30 de setiembre de 2013	61,519,090,305	3,272,341,724	3,398,381,920	324,518,099	(324,518,099)	-
Atribuido a la controladora	14	3,272,341,724	3,398,381,920	6,247,189,517	32,222,703,643	106,659,707,109
	61,519,090,305	3,272,341,724	3,398,381,920	6,247,189,517	32,222,703,643	106,659,707,109
Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2013	61,519,090,305	3,272,341,724	2,717,010,781	6,566,985,455	32,295,478,073	106,370,906,338
Otros resultados integrales del periodo	-	-	-	-	2,602,708,682	2,602,708,682
Resultados integrados totales del periodo	-	-	(711,560,931)	-	-	(711,560,931)
Traslado de Superavit a Utilidades Acumuladas	-	-	(711,560,931)	-	2,602,708,682	1,891,147,751
Dividendo	-	-	-	-	14,961,354	14,961,354
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	(8,656,000,000)	(8,656,000,000)
Saldo al 30 de setiembre de 2014	61,519,090,305	3,272,341,724	2,005,449,850	141,202,714	(141,202,714)	-
Atribuido a la controladora	14	3,272,341,724	2,005,449,850	6,708,188,169	26,115,945,395	99,621,015,443
	61,519,090,305	3,272,341,724	2,005,449,850	6,708,188,169	26,115,945,395	99,621,015,443


Cristian Alfaro S.
Representante Legal


Mariana Koom C.
Auditor Interno


Mariana Koom C.
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

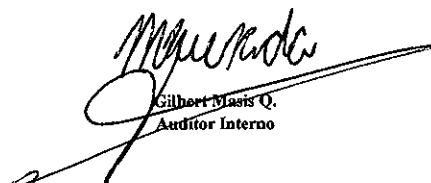
Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2014

(Con cifras correspondientes al 2013)

(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	Setiembre 2014	Setiembre 2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		2,602,708,682	7,445,953,295
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Ganancias) o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		122,520,817,780	300,504,546
Pérdida por estimación para créditos incobrables		25,807,987,110	19,129,339,703
Pérdida por estimación para cuentas por cobrar		254,993,631	210,055,585
Pérdida por estimación para bienes realizables		14,226,110	534,126,809
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		(363,658,213)	(4,713,674,957)
Depreciaciones y amortizaciones		1,423,483,479	1,489,569,910
Ingreso financieros, netos		(45,261,609,607)	(43,782,770,439)
Impuesto pagados		(2,666,961,872)	(1,784,740,750)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		863,861,851	11,027,561,863
Créditos y avances de efectivo		(12,662,045,341)	(18,989,653,930)
Bienes realizables		-	58,214,670
Intereses cobrados		58,347,886,013	56,864,498,526
Otros activos		(6,918,601,423)	(5,588,262,930)
Variación neta en los pasivos (aumento), o disminución			
Obligaciones a la vista y a plazo		31,421,469,050	(9,649,107,986)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(104,682,884,760)	7,826,443,682
Intereses pagados		(12,863,747,243)	(13,467,863,529)
Otros pasivos		(2,860,161,283)	422,216,094
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		54,977,763,964	7,332,410,162
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		(254,435,155,137)	(922,010,840,372)
Disminución en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		281,928,882,872	980,587,396,069
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,241,641,527)	(580,793,667)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		-	519,447
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		26,252,086,208	57,996,281,477
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,415,758,997,172	1,135,447,073,353
Pago de obligaciones		(1,474,033,135,235)	(1,203,481,185,986)
Pago de dividendos		(8,656,000,000)	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(66,930,138,063)	(68,034,112,633)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		14,299,712,109	(2,705,420,994)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		104,420,071,977	87,919,071,171
Efectivo y equivalentes al final del año	4	118,719,784,086	85,213,650,177


Cristina Alfaro S.
Representante Legal


Gilbert Masís Q.
Auditor Interno


Liliana Kéom C.
Contralora

Las notas forman parte integral de los estados financieros.