

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2014)
(En colones sin céntimos)

	Notas	2015	2014
Disponibilidades	4	70,886,424,107	129,705,143,059
Efectivo		7,622,305,438	13,935,286,783
Banco Central		49,317,841,488	65,682,924,521
Entidades financieras del país		701,002,896	5,129,271,147
Entidades financieras del exterior		12,722,344,408	44,333,887,322
Otras disponibilidades		522,929,877	623,773,286
Inversiones en instrumentos financieros	7	38,368,542,468	67,739,226,551
Disponibles para la venta		38,170,092,515	67,249,071,139
Productos por cobrar		198,449,953	490,155,412
Cartera de créditos	5 a	219,142,329,583	282,380,515,498
Créditos vigentes		202,840,622,859	260,966,703,352
Créditos vencidos		19,026,589,997	21,819,698,098
Créditos en cobro judicial		1,394,996,272	2,876,006,504
Productos por cobrar		4,127,229,092	5,214,434,674
(Estimación por deterioro)		(8,247,108,637)	(8,496,327,130)
Cuentas y comisiones por cobrar		659,404,317	1,383,180,648
Comisiones por cobrar		2,196,816	3,091,518
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	341,604,295	544,356,603
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	260,335,166	763,651,564
Otras cuentas por cobrar		209,889,851	303,842,235
(Estimación por deterioro)		(154,621,811)	(231,761,272)
Bienes realizables		625,000	-
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		514,829,152	523,536,184
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(514,204,152)	(523,536,184)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	8,143,727,302	9,054,460,542
Otros activos	9	2,753,345,011	2,726,091,649
Cargos diferidos		244,952,082	338,200,529
Activos intangibles		315,534,237	490,938,921
Otros activos		2,192,858,692	1,896,952,199
TOTAL DE ACTIVOS		339,954,397,788	492,988,617,947
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	10	192,658,797,830	368,532,016,494
A la vista		75,214,586,515	240,459,092,350
A plazo		116,491,992,599	126,830,389,893
Cargos financieros por pagar		952,218,716	1,242,534,251
Obligaciones con entidades	11.b	69,032,803,723	45,361,225,944
A la vista		35,415,783	3,125,251,363
A plazo		68,468,087,400	42,010,357,650
Otras obligaciones con entidades		424,716,854	219,426,133
Cargos financieros por pagar		104,583,686	6,190,798
Cuentas por pagar y provisiones		6,414,584,652	6,633,944,950
Impuesto sobre la renta diferido	13	218,113,101	208,004,272
Provisiones		63,415,556	111,912,212
Otras cuentas por pagar diversas	14	6,133,055,995	6,314,028,466
Otros pasivos		4,287,081,261	6,676,560,757
Ingresos diferidos		1,693,959,901	2,280,827,767
Estimación por deterioro de créditos contingentes		413,161,634	401,633,388
Otros pasivos		2,179,959,726	3,994,099,602
TOTAL DE PASIVOS		272,393,267,466	427,203,748,145
PATRIMONIO			
Capital social	15	51,763,842,347	51,763,842,347
Capital pagado		51,763,842,347	51,763,842,347
Aportes patrimoniales no capitalizados		239	239
Ajustes al patrimonio		2,075,319,567	1,927,786,489
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,973,263,389	1,993,211,860
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		102,056,178	(65,425,371)
Reservas patrimoniales		6,026,277,314	5,679,220,417
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		4,572,178,781	4,921,038,622
Resultado del período		3,123,512,074	1,492,981,688
TOTAL DEL PATRIMONIO		67,561,130,322	65,784,869,802
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		339,954,397,788	492,988,617,947
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	174,715,533,974	189,505,720,587
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18	25,230,217,082	33,492,643,336
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		96	44,537
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		25,230,216,986	33,492,598,799
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	946,117,498,450	1,368,757,018,762
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		943,249,294,864	1,365,883,526,629
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,868,203,586	2,873,492,133

Edward Frank Sánchez,
Representante Legal

Gustavo Odio
Auditor Interno

Xavier Donoso,
Contralor

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Para los doce meses terminados el 31 de diciembre de 2015
 (Con cifras correspondientes de 2014)
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2015	2014
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		439,810,365	545,389,958
Por inversiones en instrumentos financieros		3,463,733,765	3,773,048,325
Por cartera de créditos	20	48,929,910,831	50,278,695,037
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	21	-	7,117,711,886
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		2,167,985,520	419,996,854
Por otros ingresos financieros		396,577,297	451,661,360
Total de ingresos financieros		55,398,017,778	62,586,503,420
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22	8,685,557,102	8,580,819,007
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		63,925,833	126,011,632
Por obligaciones con entidades financieras	23	482,272,170	313,744,403
Por otras cuentas por pagar diversas		376,032	1,249,988
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	21	426,389,237	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		35,798,103	149,525,073
Por otros gastos financieros		4,973,594,939	6,753,888,902
Total de gastos financieros		14,667,913,416	15,925,239,005
Por estimación de deterioro de activos	6 a	20,351,467,265	18,524,085,201
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	4,323,007,306	4,238,727,168
RESULTADO FINANCIERO		24,701,644,403	32,375,906,382
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	24	12,860,692,946	13,882,524,965
Por bienes realizables		20,455,170	373,290,777
Por cambio y arbitraje de divisas		5,278,026,934	6,175,938,504
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	10,575,412,504	14,280,150,081
Por otros ingresos operativos	25	7,975,656,063	13,053,104,826
Total otros ingresos de operación		36,710,243,617	47,765,009,153
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		4,050,602,486	4,230,144,859
Por bienes realizables		35,949,848	16,387,566
Por bienes diversos		882,570	5,950,792
Por provisiones		398,824,147	741,303,996
Por cambio y arbitraje de divisas		923,107	3,970,357
Por otros gastos con partes relacionadas	3	16,343,153,283	21,158,548,160
Por otros gastos operativos	26	12,173,973,425	22,570,148,219
Total otros gastos de operación		33,004,308,866	48,726,453,949
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		28,407,579,154	31,414,461,586
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	27	12,938,900,108	15,880,553,035
Por otros gastos de administración	28	10,331,404,838	12,150,276,517
Total gastos administrativos		23,270,304,946	28,030,829,552
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5,137,274,208	3,383,632,034
Impuesto sobre la renta	13	2,338,219,163	4,036,858,199
Impuesto sobre la renta diferido	13	317,263,869	356,259,655
Disminución de Impuesto de renta	13	1,245,641,505	2,837,535,947
Participaciones sobre la Utilidad		303,027,423	169,181,582
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		46,163,713	-
RESULTADO DEL PERIODO		3,470,568,971	1,658,868,545
Atribuidos a la controladora		3,470,568,971	1,658,868,545
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		167,481,549	(273,473,260)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		167,481,549	(273,473,260)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3,638,050,520	1,385,395,285
Atribuidos a la Controladora		3,638,050,520	1,385,395,285

Edward Frank Sánchez.
Representante Legal

Gustavo Odio
Auditor Interno

Xavier Donoso.
Contralor

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
Año terminado el 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes de 2014)
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ganancias (Pérdidas) no realizada	Ajustes al patrimonio Superávit por revaluación de inmuebles	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados de ejercicios anteriores	Total
15.d	51,763,842,347	239	208,047,889	2,013,160,331	2,221,208,220	5,513,333,560	9,546,440,151	69,044,824,517
	-	-	-	-	-	-	(4,645,350,000)	(4,645,350,000)
	51,763,842,347	239	208,047,889	2,013,160,331	2,221,208,220	165,886,857	(165,886,857)	-
15	-	-	-	-	-	-	4,735,203,294	64,399,474,517
	-	-	-	(19,948,471)	(19,948,471)	-	1,658,868,545	1,658,868,545
	-	-	(273,473,260)	-	(273,473,260)	-	-	(273,473,260)
15.d	51,763,842,347	239	(65,425,371)	1,993,211,860	1,927,786,489	5,679,220,417	1,678,817,016	1,385,395,285
	51,763,842,347	239	(65,425,371)	1,993,211,860	1,927,786,489	5,679,220,417	6,414,020,310	65,784,869,802
	-	-	-	-	-	-	(1,861,790,000)	(1,861,790,000)
15	51,763,842,347	239	(65,425,371)	1,993,211,860	1,927,786,489	347,056,897	(347,056,897)	-
	-	-	-	-	-	6,026,277,314	4,205,173,413	63,923,079,802
	-	-	-	(19,948,471)	(19,948,471)	-	3,470,568,971	3,470,568,971
15	-	-	167,481,549	-	167,481,549	-	-	167,481,549
	-	-	167,481,549	(19,948,471)	147,533,078	-	3,490,517,442	3,638,050,520
	51,763,842,347	239	102,056,178	1,973,263,389	2,075,319,567	6,026,277,314	7,695,690,855	67,561,130,322

Saldo al 1 de enero de 2014

Dividendos pagados

Asignación a la reserva legal

Resultados integrales:

Resultado del periodo 2014

Realización del superávit por revaluación de inmuebles

Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta

Resultados integrales totales

Saldo al 31 de diciembre de 2014

Saldo al 1 de enero de 2015

Dividendos pagados

Asignación a la reserva legal

Resultados integrales

Resultado del periodo 2015

Realización del superávit por revaluación de inmuebles

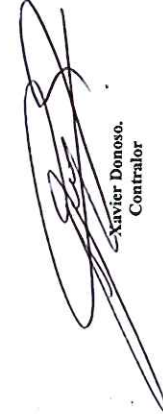
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta

Resultados integrales totales

Saldo al 31 de diciembre de 2015


Edward Frank Sánchez,
Representante Legal


Gustavo Odio
Auditor Interno

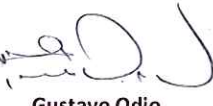

Xavier Donoso,
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Año terminado el 31 de diciembre de 2015
(Con cifras correspondientes al 2014)
(En colones sin céntimos)

Detalle	Nota	2015	2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		3,470,568,971	1,658,868,545
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdidas por diferencias de cambio, netas		(5,011,937)	(1,958,864,866)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		20,063,053,026	17,400,842,978
Reversión de estimaciones		(3,200,531,339)	(3,867,300,145)
Pérdida por otras estimaciones		135,619,491	261,222,090
Gasto por provisiones		(48,496,656)	(1,037,812,321)
Depreciaciones y amortizaciones		1,319,071,106	1,556,654,606
Ingreso financieros, netos		(40,964,570,952)	(39,638,911,884)
		(22,700,867,261)	(27,284,169,542)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		45,516,790,431	(44,039,759,739)
Cuentas por cobrar		1,449,590,345	1,484,714,350
Otros activos		(288,240,245)	172,146,998
Intereses y dividendos cobrados		56,776,928,819	56,036,965,121
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones con el público		(175,889,338,217)	33,515,151,322
Otras cuentas por pagar y provisiones		(2,560,343,138)	(654,413,254)
Productos por pagar		(191,922,647)	95,359,355
Impuesto pagados		(846,983,598)	(2,247,077,951)
Intereses pagados		(14,433,446,826)	(15,829,879,650)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		(109,697,263,366)	2,907,905,555
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(19,789,112,684)	(36,835,505,602)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		49,234,543,190	49,234,543,190
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,279,844,337)	(1,417,376,960)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		1,132,493,354	10,558,612
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		29,298,079,523	10,992,219,240
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		(1,404,193,645,109)	1,459,473,716,757
Pago de obligaciones		1,427,635,900,000	(1,436,344,000,000)
Pago de dividendos		(1,861,790,000)	(4,645,349,999)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		21,580,464,891	18,484,366,758
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(58,818,718,952)	32,384,491,553
Efectivo y equivalentes al inicio del año		129,705,143,059	97,320,651,506
Efectivo y equivalentes al final del año	4	70,886,424,107	129,705,143,059


Edward Frank Sánchez
Representante Legal


Gustavo Odio
Auditor Interno


Xavier Donoso
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.