

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio de 2015
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2014)
(En colones sin céntimos)

	Notas	Junio 15	Diciembre 14	Junio 14
Disponibilidades	4	139,167,570,962	129,705,143,059	141,294,400,472
Efectivo		11,268,337,981	13,935,286,783	15,579,920,020
Banco Central		70,653,434,595	65,682,924,521	73,154,646,850
Entidades financieras del país		3,676,729,242	5,129,271,147	2,376,874,487
Entidades financieras del exterior		52,085,486,457	44,333,887,322	48,424,025,598
Otras disponibilidades		1,483,582,687	623,773,286	1,758,933,517
Inversiones en instrumentos financieros	7	110,088,486,539	67,739,226,551	72,015,137,919
Disponibles para la venta		108,876,874,545	67,249,071,139	71,370,384,925
Productos por cobrar		1,211,611,994	490,155,412	644,752,994
Cartera de créditos	5 a	268,530,028,377	282,380,515,498	259,897,588,665
Créditos vigentes		250,256,522,961	260,966,703,352	238,574,007,787
Créditos vencidos		20,052,959,033	21,819,698,098	22,732,014,842
Créditos en cobro judicial		2,826,986,376	2,876,006,504	3,167,778,723
Productos por cobrar		5,499,822,854	5,214,434,674	5,726,096,366
(Estimación por deterioro)		(10,106,262,847)	(8,496,327,130)	(10,302,309,053)
Cuentas y comisiones por cobrar		906,524,776	1,383,180,648	1,596,625,790
Comisiones por cobrar		10,176,828	3,091,518	25,831,560
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	125,775,760	544,356,603	483,827,336
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	467,201,863	763,651,564	771,605,611
Otras cuentas por cobrar		580,212,493	303,842,235	515,414,195
(Estimación por deterioro)		(276,842,168)	(231,761,272)	(200,052,912)
Bienes realizables		1,696,726	-	464,232
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		510,559,759	523,536,184	2,775,576,885
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(508,863,033)	(523,536,184)	(2,775,112,653)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	8,701,995,644	9,054,460,542	9,348,608,104
Otros activos	9	2,571,083,729	2,726,091,649	3,592,421,621
Cargos diferidos		291,218,558	338,200,529	385,400,226
Activos intangibles		413,793,199	490,938,921	603,999,774
Otros activos		1,866,071,972	1,896,952,199	2,603,021,621
TOTAL DE ACTIVOS		529,967,386,753	492,988,617,947	487,745,246,803
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	378,709,708,239	368,532,016,494	379,695,563,359
A la vista		237,714,058,645	240,459,092,350	260,662,309,975
A plazo		139,833,461,969	126,830,389,893	117,657,357,158
Cargos financieros por pagar		1,162,187,625	1,242,534,251	1,375,896,226
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	5,000,625,000	-	22,253,529,514
A plazo		5,000,000,000	-	22,250,000,000
Cargos financieros por pagar		625,000	-	3,529,514
Obligaciones con entidades	11.b	60,380,829,587	45,361,225,944	3,535,832,885
A la vista		3,647,784,122	3,125,251,363	2,696,419,973
A plazo		56,158,992,000	42,010,357,650	767,561,700
Otras obligaciones con entidades		550,811,257	219,426,133	71,498,140
Cargos financieros por pagar		23,242,208	6,190,798	353,072
Cuentas por pagar y provisiones		8,616,554,452	6,633,944,950	9,844,846,500
Impuesto sobre la renta diferido	13	585,414,267	208,004,272	197,785,238
Provisiones		163,445,621	111,912,212	1,346,671,652
Otras cuentas por pagar diversas	14	7,867,694,564	6,314,028,466	8,300,389,610
Otros pasivos		8,918,588,927	6,676,560,757	6,975,670,369
Ingresos diferidos		2,052,245,195	2,280,827,767	2,560,531,098
Estimación por deterioro de créditos contingentes		475,765,222	401,633,388	395,184,538
Otros pasivos		6,390,578,510	3,994,099,602	4,019,954,733
TOTAL DE PASIVOS		461,626,306,205	427,203,748,145	422,305,442,627
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		2,938,080,156	1,927,786,489	1,839,536,502
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,983,237,624	1,993,211,860	2,003,186,095
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		954,842,532	(65,425,371)	(163,649,593)
Reservas patrimoniales		5,832,814,699	5,679,220,417	5,654,536,274
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		6,423,994,567	4,921,038,622	4,911,064,387
Resultado del período		1,382,348,540	1,492,981,688	1,270,824,427
TOTAL DEL PATRIMONIO		68,341,080,548	65,784,869,802	65,439,804,176
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		529,967,386,753	492,988,617,947	487,745,246,803
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	200,782,461,182	189,505,720,587	191,401,526,905
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18	30,955,665,310	33,492,643,336	35,653,604,658
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		95	44,537	44,893
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		30,955,665,215	33,492,598,799	35,653,559,765
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	1,353,827,397,340	1,368,757,018,762	1,327,640,241,194
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,350,971,662,371	1,365,883,526,629	1,324,750,265,781
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,855,734,969	2,873,492,133	2,889,975,413

Edward Frank Sánchez.
Representante Legal

Luis 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 RESULTADOS INTEGRAL
 Para los seis meses terminados el 30 de junio del 2015
 (Con cifras correspondientes de 2014)
 (En colones sin céntimos)

		Por el período de seis meses terminado en junio de		Por el período de tres meses terminado en junio de	
	Notas	2015	2014	2015	2014
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		290,014,975	251,631,690	143,166,324	128,043,827
Por inversiones en instrumentos financieros		2,526,607,494	1,957,202,998	1,425,300,912	843,252,868
Por cartera de créditos	20	25,187,418,643	24,686,679,847	12,566,569,478	12,587,190,251
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	21	-	7,038,159,557	282,380,148	86,336,287
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		125,636,301	320,225,398	109,318,435	54,370,025
Por otros ingresos financieros		264,615,404	220,758,358	136,928,669	104,022,902
Total de ingresos financieros		28,394,292,817	34,474,657,848	14,663,663,966	13,803,216,160
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	4,263,686,677	4,189,971,792	2,159,118,686	2,097,753,464
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		54,944,583	101,892,708	38,418,472	49,472,847
Por obligaciones con entidades financieras	23	332,750,488	205,148,047	217,279,169	103,614,983
Por otras cuentas por pagar diversas		376,032	1,123,211	254,270	766,413
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	21	55,592,641	-	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		9,936,564	102,430,919	158,052	21,237,951
Por otros gastos financieros		2,796,037,021	3,061,607,943	1,332,286,689	1,741,464,903
Total de gastos financieros		7,513,324,006	7,662,174,620	3,747,515,338	4,014,310,561
Por estimación de deterioro de activos	6 a	9,589,540,540	9,723,365,824	4,655,256,974	5,140,329,631
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	1,626,965,577	2,431,797,749	822,056,375	1,608,016,348
RESULTADO FINANCIERO		12,918,393,848	19,520,915,153	7,082,948,029	6,256,592,316
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	24	6,577,773,824	6,884,920,422	3,294,853,803	3,364,752,467
Por bienes realizables		13,621,572	151,362,571	8,710,658	74,712,571
Por cambio y arbitraje de divisas		2,978,185,236	3,062,418,109	1,261,813,250	1,512,236,001
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	5,963,693,254	6,673,492,946	2,707,245,726	3,419,476,371
Por otros ingresos operativos	25	5,844,707,755	9,401,936,779	2,532,086,560	2,960,738,022
Total otros ingresos de operación		21,377,981,641	26,174,130,827	9,804,709,997	11,331,915,432
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		2,272,163,457	2,180,869,145	1,074,072,245	949,811,382
Por bienes realizables		18,811,455	12,428,262	5,517,445	11,395,093
Por bienes diversos		882,570	-	-	(764,272)
Por provisiones		331,641,591	314,054,920	248,426,542	66,607,555
Por cambio y arbitraje de divisas		923,107	3,970,357	169,591	829,893
Por otros gastos con partes relacionadas	3	8,583,526,453	10,395,961,687	4,284,445,015	5,472,163,503
Por otros gastos operativos	26	7,268,621,148	17,256,290,881	3,332,818,438	3,695,406,570
Total otros gastos de operación		18,476,569,781	30,163,575,252	8,945,449,276	10,195,449,724
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		15,819,805,708	15,531,470,728	7,942,208,750	7,393,058,024
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	27	7,470,892,289	7,648,213,181	3,743,087,099	3,770,750,234
Por otros gastos de administración	28	5,585,635,617	5,975,016,435	2,810,755,569	3,037,796,098
Total gastos administrativos		13,056,527,906	13,623,229,616	6,553,842,668	6,808,546,332
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD					
		2,763,277,802	1,908,241,112	1,388,366,082	584,511,692
Impuesto sobre la renta	13	1,440,521,359	2,688,339,115	310,197,577	514,828,297
Impuesto sobre la renta diferido	13	281,271,544	51,891,291	24,365,450	18,526,423
Disminución de Impuesto de renta	13	612,395,531	2,356,722,444	374,050,614	267,647,596
Participaciones sobre la Utilidad		117,937,608	112,706,009	117,937,608	28,305,134
RESULTADO DEL PERIODO		1,535,942,822	1,412,027,141	1,309,916,061	290,499,434
Atribuidos a la controladora		1,535,942,822	1,412,027,141	1,309,916,061	290,499,434
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		1,020,267,924	(371,697,482)	870,909,187	51,652,740
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		1,020,267,924	(371,697,482)	870,909,187	51,652,740
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,556,210,746	1,040,329,659	2,180,825,248	342,152,174
Atribuidos a la Controladora		2,556,210,746	1,040,329,659	2,180,825,248	342,152,174


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Luis 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 CAMBIOS AL PATRIMONIO

Al 30 de junio de 2015

(Con cifras correspondientes de 2014)

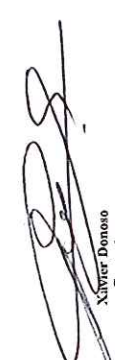
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2013	51,763,842,347	239	2,221,208,220	5,513,333,560	9,546,440,151	69,044,824,517
Resultados del período	-	-	-	-	1,412,027,141	1,412,027,141
Otros resultados integrales del período	-	-	(371,697,482)	-	-	(371,697,482)
Resultados integrados totales del período	-	-	(371,697,482)	-	1,412,027,141	1,040,329,659
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	-	-	-	1,412,027,141	(1,412,027,141)	-
Saldo al 30 de junio de 2014	51,763,842,347	239	1,839,536,502	5,654,536,274	10,827,238,814	65,439,804,176
Atribuido a la controladora	-	-	1,839,536,502	5,654,536,274	10,827,238,814	65,439,804,176

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2014	51,763,842,347	239	1,927,786,489	5,679,220,417	6,414,020,310	65,784,869,802
Resultados del período	-	-	-	-	1,535,942,822	1,535,942,822
Otros resultados integrales del período	-	-	1,020,267,924	-	-	1,020,267,924
Resultados integrados totales del período	-	-	1,020,267,924	-	1,535,942,822	2,556,210,746
Traslado de Superavit a Utilidades Acumuladas	-	-	(9,974,257)	-	9,974,257	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	153,594,282	(153,594,282)	-
Saldo al 30 de junio de 2015	51,763,842,347	239	2,938,080,156	5,832,814,699	7,806,343,107	68,341,080,548
Atribuido a la controladora	-	-	2,938,080,156	5,832,814,699	7,806,343,107	68,341,080,548


Edward Frank Sánchez
Representante Legal


Luis Gustavo Odio
Auditor Interno


Xavier Donoso
Controlador

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

BANCO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2015
(Con cifras correspondientes al 2014)
(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	Junio 2015	Junio 2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,535,942,822	1,412,027,141
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(1,055,292,154)	7,102,591,970
Pérdida por estimación para créditos incobrables		9,410,749,569	8,814,036,766
Pérdida por otras estimaciones		85,042,640	126,944,816
Depreciaciones y amortizaciones		710,595,926	811,958,267
Ingreso financieros, netos		(20,936,561,452)	(19,774,323,671)
Impuesto pagados		(346,086,695)	(1,521,585,438)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		3,349,579,289	(3,394,305,791)
Cuentas por cobrar		221,701,951	(992,210,118)
Intereses cobrados		27,387,448,055	27,338,412,604
Otros activos		(30,915,738)	(511,183,095)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		12,392,993,471	28,046,869,553
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,062,175,444	851,029,509
Intereses pagados		(7,520,401,581)	(7,435,761,502)
Otros pasivos		2,890,248,631	(3,867,577,799)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		30,157,220,178	37,006,923,212
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos y valores		(590,913,045,438)	(227,579,049,827)
Disminución en depósitos y valores		550,069,259,694	236,985,340,132
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(634,253,255)	(1,136,791,626)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		416,978,716	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(41,061,060,283)	8,269,498,679
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,125,758,268,008	1,156,217,677,075
Pago de obligaciones		(1,105,392,000,000)	(1,152,875,000,000)
Pago de dividendos		-	(4,645,350,000)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		20,366,268,008	(1,302,672,925)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		9,462,427,903	43,973,748,966
Efectivo y equivalentes al inicio del año		129,705,143,059	97,320,651,506
Efectivo y equivalentes al final del año	4	139,167,570,962	141,294,400,472



Edward Frank Sánchez
Representante Legal



Luis Gustavo Odio
Auditor Interno



Xavier Donoso
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.