

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

	Notas	Setiembre 15	Diciembre 14	Setiembre 14
Disponibilidades	4	137,584,854,046	135,362,373,353	118,719,784,086
Efectivo		12,190,859,116	13,935,286,783	7,226,341,211
Banco Central		80,524,932,544	68,009,976,385	66,909,235,507
Entidades financieras del país		4,894,955,935	5,395,153,668	3,673,724,021
Entidades financieras del exterior		36,370,078,414	44,545,759,866	36,927,710,529
Otras disponibilidades		3,604,028,037	3,476,196,651	3,982,772,818
Inversiones en instrumentos financieros	5	157,963,655,821	79,666,681,477	85,482,014,122
Mantenidas para negociar		10,068,309,797	515,009,000	-
Disponibles para la venta		146,586,639,488	78,551,773,790	84,685,396,490
Productos por cobrar		1,308,706,536	599,898,687	796,617,632
Cartera de Créditos	6	283,035,592,822	309,150,448,853	287,457,953,226
Créditos vigentes		261,724,553,615	284,613,172,962	261,268,696,696
Créditos vencidos		25,390,862,702	28,499,729,122	27,829,831,023
Créditos en cobro judicial		1,640,089,083	3,323,532,566	5,385,269,929
Productos por cobrar		7,147,731,284	7,425,473,280	8,341,528,040
(Estimación por deterioro)		(12,867,643,862)	(14,711,459,077)	(15,367,372,462)
Cuentas y comisiones por cobrar		19,636,007,217	18,655,063,365	17,588,988,903
Comisiones por cobrar		2,523,348	3,091,517	23,132,452
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	3,385,794,103	2,873,227,017	2,621,931,443
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	12	13,495,947,911	14,388,050,008	13,146,571,376
Otras cuentas por cobrar		3,171,608,915	1,898,531,985	2,298,514,905
(Estimación por deterioro)		(419,867,060)	(507,837,162)	(501,161,273)
Bienes realizables	7	646,264	-	232,116
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		508,332,986	523,536,184	2,351,163,243
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(507,686,722)	(523,536,184)	(2,350,931,127)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		38,415,000	38,465,000	38,465,000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	9,064,926,284	9,495,869,355	9,640,771,842
Otros activos		4,546,535,158	3,387,622,723	6,702,781,794
Cargos diferidos		434,889,926	399,857,556	467,245,961
Activos intangibles		393,171,021	523,371,255	577,323,256
Otros activos		3,718,474,211	2,464,393,912	5,658,212,577
TOTAL DE ACTIVOS		611,870,632,612	555,756,524,126	525,630,991,089
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9	355,831,366,104	350,982,085,317	352,479,063,894
A la vista		223,271,777,974	224,363,173,152	228,416,952,874
A Plazo		131,411,312,408	125,443,783,893	122,881,839,574
Cargos financieros por pagar		1,148,275,722	1,175,128,272	1,180,271,446
Obligaciones con entidades	10	104,497,884,952	82,934,954,550	48,562,488,546
A la vista		3,728,700,502	3,345,474,667	3,778,114,251
A plazo		100,548,810,200	79,342,057,650	44,631,658,300
Otras obligaciones con entidades		72,991,717	219,426,133	58,742,200
Cargos financieros por pagar		147,382,533	27,996,100	93,973,795
Cuentas por pagar y provisiones		19,957,111,042	14,436,532,804	16,237,976,070
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		11,611,291	11,707,577	19,671,439
Impuesto sobre la renta diferido	12	171,132,910	250,392,227	308,479,226
Provisiones		410,714,889	378,093,969	650,296,453
Otras Cuentas por pagar diversas	13	19,363,651,952	13,796,339,031	15,259,528,952
Otros pasivos		9,774,118,594	7,460,131,967	8,730,447,136
Ingresos diferidos		2,234,522,298	2,542,180,318	2,816,643,839
Estimación por deterioro de créditos contingentes		442,828,324	401,633,388	378,794,011
Otros pasivos		7,096,767,972	4,516,318,261	5,535,009,286
TOTAL DE PASIVOS		490,060,480,692	455,813,704,638	426,009,975,646
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		19,493,173,724	3,272,341,724	3,272,341,724
Ajustes al patrimonio		2,955,098,043	1,923,235,841	2,005,449,850
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,876,396,092	1,891,357,448	1,896,344,566
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		1,078,701,951	31,878,393	109,105,284
Reservas patrimoniales		6,961,418,044	6,807,823,762	6,708,188,169
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		26,435,289,214	23,659,426,544	23,654,439,427
Resultado del período		4,446,082,589	2,760,901,312	2,461,505,968
TOTAL DEL PATRIMONIO		121,810,151,920	99,942,819,488	99,621,015,443
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		611,870,632,612	555,756,524,126	525,630,991,089
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	226,120,770,883	225,213,597,296	223,857,944,462
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17	30,579,904,793	33,492,643,336	33,963,238,234
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		95	44,537	44,596
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		30,579,904,698	33,492,598,799	33,963,193,638
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	1,729,771,125,120	1,798,465,627,246	1,777,471,907,544
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,512,497,231,594	1,656,002,228,812	1,617,407,167,783
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,855,387,546	2,873,492,133	2,876,232,912
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		1,945,664,951	595,679,021	95,681,151
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		212,472,841,029	138,994,227,280	157,092,825,698

Edward Frank Sánchez,
Representante Legal

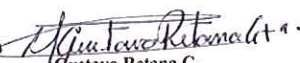
Gustavo Retana C.,
Auditor Interno

Xavier Donoso,
Contralor

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Para los nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2015
 (Con cifras correspondientes de 2014)
 (En colones sin céntimos)

	Notas	Por el período de nueve meses terminado en setiembre de		Por el período de tres meses terminado en setiembre de	
		2015	2014	2015	2014
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		415,879,848	399,253,440	125,864,873	147,621,750
Por inversiones en instrumentos financieros		5,572,665,265	3,789,494,654	2,145,999,566	1,088,568,462
Por cartera de créditos	20	44,616,957,780	45,898,222,768	14,433,546,643	15,667,512,960
Por arrendamientos financieros		2,245,205	23,662,625	896,291	2,876,913
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	21	146,846,783	2,895,154,303	-	28,432,741
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		787,801,018	1,536,638	120,162,995	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		1,546,799,514	757,295,104	1,063,886,935	199,058,627
Por otros ingresos financieros	22	489,118,931	7,302,391,807	162,090,856	371,566,817
Total de Ingresos Financieros		53,578,314,344	61,067,011,339	18,052,448,159	17,505,638,270
Gastos Financieros					
Por obligaciones con el público	23	6,736,195,029	6,308,379,607	2,475,274,672	2,128,743,564
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		65,925,833	126,011,632	10,981,250	24,118,924
Por obligaciones con entidades financieras		612,705,505	527,734,466	163,665,134	153,780,702
Por otras cuentas por pagar diversas		6,192,485	1,204,176	5,816,453	80,965
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	21	-	-	302,435,020	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		326,642,209	7,067,749	216,282,916	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		549,696,259	393,636,891	507,668,129	37,514,187
Por otros gastos financieros	24	4,483,991,286	5,546,212,908	935,123,919	1,730,021,733
Total de gastos financieros		12,781,348,606	12,910,247,429	4,617,247,493	4,074,260,075
Por estimación de deterioro de activos	25	23,677,460,030	26,880,656,575	7,997,838,636	8,231,461,933
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	25	6,579,829,574	6,655,627,060	3,018,116,611	1,981,140,077
RESULTADO FINANCIERO		23,699,335,282	27,931,734,395	8,455,478,641	7,181,056,339
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	26	20,391,548,727	20,942,071,559	6,404,791,927	6,854,980,729
Por bienes realizables		19,306,256	267,040,300	5,684,684	102,839,126
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		9,626,479	9,701,995	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		5,738,000,478	4,445,008,664	2,759,815,242	1,382,590,555
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	5,240,530,770	7,620,966,714	1,452,549,460	2,477,585,559
Por otros ingresos operativos	27	8,225,152,377	13,668,950,244	1,806,302,338	1,261,651,553
Total otros ingresos de operación		39,624,165,087	46,953,739,476	12,429,143,651	12,079,647,522
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	28	11,152,214,211	10,492,587,945	3,573,614,529	3,426,063,878
Por bienes realizables		29,763,480	14,226,110	5,848,568	232,116
Por bienes diversos		21,197,980	5,950,792	-	5,950,792
Por provisiones		1,193,565,472	1,175,626,598	335,149,438	359,335,311
Por cambio y arbitraje de divisas		923,107	3,970,357	-	-
Por otros gastos con partes relacionadas	3	8,101,324,672	10,548,300,940	3,049,117,724	3,598,775,160
Por otros gastos operativos	29	11,900,075,774	22,487,130,704	3,605,214,891	2,040,859,070
Total otros gastos de operación		32,399,064,696	44,727,793,446	10,568,945,150	9,431,216,327
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		30,924,435,673	30,157,680,425	10,315,677,142	9,829,487,534
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	30	14,304,804,327	14,703,142,942	4,801,301,350	5,041,366,847
Por otros gastos de administración	31	10,881,140,893	11,748,416,914	3,731,058,858	3,897,170,992
Total gastos administrativos		25,185,945,220	26,451,559,856	8,532,360,208	8,938,537,839
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5,738,490,453	3,706,120,569	1,783,316,934	890,949,695
Impuesto sobre la renta	12	1,731,323,959	3,285,523,283	227,982,977	335,756,237
Impuesto sobre la renta diferido	12	451,118,831	596,042,440	63,852,325	251,525,519
Disminución de Impuesto de renta	12	1,313,926,240	2,890,859,845	635,942,934	254,968,591
Participaciones sobre la Utilidad		270,297,030	112,706,009	152,359,422	-
RESULTADO DEL PERIODO		4,599,676,873	2,602,708,682	1,975,065,144	558,636,530
Atribuidos a la controladora		4,599,676,873	2,602,708,682	1,975,065,144	558,636,530
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		1,046,823,559	(696,599,577)	119,247,427	(36,833,517)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		1,046,823,559	(696,599,577)	119,247,427	(36,833,517)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		5,646,500,432	1,906,109,105	2,094,312,571	521,803,013
Atribuidos a la Controladora		5,646,500,432	1,906,109,105	2,094,312,571	521,803,013


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Gustavo Retana C.
 Auditor Interno


 Xavier Donoso.
 Contralor

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

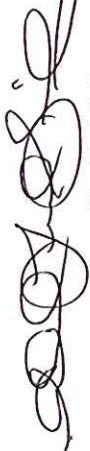
Al 30 de septiembre de 2015

(Con cifras correspondientes al 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	61,519,090,305	3,272,341,724	2,717,010,781	6,566,985,455	32,295,478,073	106,370,906,338
Resultados del periodo	-	-	-	-	2,602,708,682	2,602,708,682
Otros resultados integrales del periodo	-	-	(696,599,577)	-	-	(696,599,577)
Resultados integrados totales del periodo	-	-	(696,599,577)	-	2,602,708,682	1,906,109,105
Traslado de Superavit a Utilidades Acumuladas	-	-	(14,961,354)	-	14,961,354	-
Dividendo	-	-	-	-	(8,656,000,000)	(8,656,000,000)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	141,202,714	(141,202,714)	-
Saldo al 30 de septiembre de 2014	61,519,090,305	3,272,341,724	2,005,449,850	6,708,188,169	26,115,945,395	99,621,015,443
Atribuido a la controladora	61,519,090,305	3,272,341,724	2,005,449,850	6,708,188,169	26,115,945,395	99,621,015,443

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2014	61,519,090,305	3,272,341,724	1,923,235,841	6,807,823,762	26,420,327,856	99,942,819,488
Resultados del periodo	-	-	-	-	4,599,676,873	4,599,676,873
Otros resultados integrales del periodo	-	-	1,046,823,559	-	-	1,046,823,559
Resultados integrados totales del periodo	-	-	1,046,823,559	-	4,599,676,873	5,646,500,432
Traslado de Superavit a Utilidades Acumuladas	-	-	(14,961,357)	-	14,961,357	-
Aporte de Capital	-	16,220,832,000	-	-	-	16,220,832,000
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	153,594,282	(153,594,282)	-
Saldo al 30 de septiembre de 2015	61,519,090,305	19,493,173,724	2,955,098,043	6,961,418,044	30,881,371,804	121,810,151,920
Atribuido a la controladora	61,519,090,305	19,493,173,724	2,955,098,043	6,961,418,044	30,881,371,804	121,810,151,920



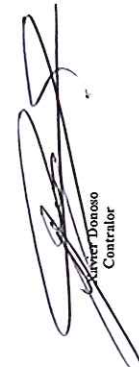
 Edward Frank Sánchez

 Representante Legal



 Gustavo Retana C

 Auditor Interno



 Javier Datozo

 Contralor

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 2015

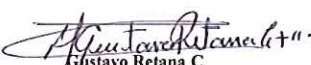
(Con cifras correspondientes al 2014)

(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	Setiembre 2015	Setiembre 2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		4,599,676,873	2,602,708,682
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Ganancias) o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(4,804,683,735)	122,520,817,780
Pérdida por estimación para créditos incobrables		23,310,704,854	25,807,987,110
Pérdida por estimación para cuentas por cobrar		109,541,747	254,993,631
Pérdida por estimación para bienes realizables		6,783,563	14,226,110
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		(997,103,255)	(363,658,213)
Depreciaciones y amortizaciones		1,237,488,804	1,423,483,479
Ingreso financieros, netos		(40,650,118,955)	(45,261,609,607)
Impuesto pagados		(520,729,579)	(2,666,961,872)
Aporte de capital en acciones		8,294,232,000	-
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(9,553,300,797)	863,861,851
Créditos y avances de efectivo		1,040,922,601	(12,662,045,341)
Intereses cobrados		53,000,401,708	58,347,886,013
Otros activos		(9,590,112,811)	(6,918,601,423)
Variación neta en los pasivos (aumento), o disminución			
Obligaciones a la vista y a plazo		7,111,200,071	31,421,469,050
Otras cuentas por pagar y provisiones		10,349,051,695	(104,682,884,760)
Intereses pagados		(12,688,814,723)	(12,863,747,243)
Otros pasivos		8,713,889,242	(2,860,161,283)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		38,969,029,303	54,977,763,964
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		(1,167,744,997,885)	(254,435,155,137)
Disminución en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		1,101,402,379,023	281,928,882,872
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,928,704,622)	(1,241,641,527)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		1,342,564,492	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(66,928,758,992)	26,252,086,208
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,513,216,510,382	1,415,758,997,172
Pago de obligaciones		(1,490,960,900,000)	(1,474,033,135,235)
Pago de dividendos		-	(8,656,000,000)
Aportes de capital recibidos en efectivo		7,926,600,000	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		30,182,210,382	(66,930,138,063)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		2,222,480,693	14,299,712,109
Efectivo y equivalentes al inicio del año		135,362,373,353	104,420,071,977
Efectivo y equivalentes al final del año	4	137,584,854,046	118,719,784,086



Edward Frank Sanchez
Representante Legal



Gustavo Retana C
Auditor Interno



Xavier Donoso
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.