

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio de 2016
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2015 y 30 de Junio de 2015)
(En colones sin céntimos)

	Notas	Junio 16	Diciembre 15	Junio 15
Disponibilidades	4	89.792.815.554	139.933.766.463	143.531.692.089
Efectivo		177.614.649	7.711.905.141	11.268.337.981
Banco Central		37.410.553.269	89.710.863.705	71.316.677.355
Entidades financieras del país		956.894.459	2.002.983.793	4.168.606.836
Entidades financieras del exterior		48.247.331.346	37.111.833.448	52.524.245.169
Otras disponibilidades		3.000.421.831	3.396.180.376	4.253.824.748
Inversiones en instrumentos financieros	5	172.324.429.139	196.282.178.116	141.735.039.705
Mantenidas para negociar		34.834.725.067	19.966.056.897	30.677.997.856
Disponibles para la venta		135.679.501.433	174.388.554.705	109.467.191.007
Productos por cobrar		1.810.202.639	1.927.566.514	1.589.850.842
Cartera de Créditos	6	45.915.223.749	271.337.230.028	292.680.196.360
Créditos vigentes		46.314.889.610	253.550.248.573	271.600.322.785
Créditos vencidos		20.633.014	24.208.011.970	26.743.678.993
Créditos en cobro judicial		-	1.819.085.080	3.232.510.578
Productos por cobrar		16.299.366	5.875.672.593	7.622.154.546
(Estimación por deterioro)		(436.598.241)	(14.115.788.188)	(16.518.470.542)
Cuentas y comisiones por cobrar		664.486.644	12.986.203.616	17.739.941.020
Comisiones por cobrar		19.590.201	10.348.099	10.176.828
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	17.323.223	209.659.818	4.492.757.504
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	12	578.702.520	11.301.970.208	11.330.738.960
Otras cuentas por cobrar		112.870.700	1.893.524.054	2.458.864.322
(Estimación por deterioro)		(64.000.000)	(429.298.563)	(552.596.594)
Bienes realizables	7	-	625.000	1.696.726
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		-	514.829.152	510.559.759
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-	(514.204.152)	(508.863.033)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		38.405.000	38.415.000	3.661.183.000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	912.110.280	9.027.893.894	9.235.524.408
Otros activos		2.483.946.983	4.578.450.847	3.806.109.053
Cargos diferidos		840.409.929	510.457.673	687.056.862
Activos intangibles		33.368.147	370.860.658	436.142.967
Otros activos		1.610.168.907	3.697.132.516	2.682.909.224
TOTAL DE ACTIVOS		312.131.417.349	634.184.762.964	612.391.382.361
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9	173.332.304.668	347.105.043.236	364.272.068.231
A la vista		171.646.546.479	227.270.906.683	225.714.414.014
A Plazo		1.674.738.709	118.854.306.244	137.401.395.969
Cargos financieros por pagar		11.019.480	979.830.309	1.156.258.248
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		2.071.482.662	500.090.278	5.000.625.000
A la vista		2.071.482.662	-	-
A plazo		-	500.000.000	5.000.000.000
Cargos financieros por pagar		-	90.278	625.000
Obligaciones con entidades	10	49.451.583.953	142.465.003.825	113.619.428.064
A la vista		1.529.850.739	2.218.005.235	3.973.226.156
A plazo		47.908.600.000	139.641.187.400	109.029.992.000
Otras obligaciones con entidades		-	424.716.854	550.811.257
Cargos financieros por pagar		13.133.214	181.094.336	65.398.651
Cuentas por pagar y provisiones		6.163.179.520	13.033.326.563	19.000.527.769
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		11.904.843	11.685.817	11.611.975
Impuesto sobre la renta diferido	12	129.208.411	567.150.359	606.378.949
Provisiones		357.465.387	393.896.979	506.706.309
Otras Cuentas por pagar diversas	13	5.664.600.879	12.060.593.408	17.875.830.536
Otros pasivos		1.001.565.434	9.902.036.415	9.193.492.219
Ingresos diferidos		184.757.098	2.092.092.274	2.276.481.368
Estimación por deterioro de créditos contingentes		39.394.593	461.400.631	475.765.222
Otros pasivos		777.413.743	7.348.543.510	6.441.245.629
TOTAL DE PASIVOS		232.020.116.237	513.005.500.317	511.086.141.283
PATRIMONIO				
Capital social	14	69.813.322.305	69.813.322.305	61.519.090.305
Capital pagado		69.813.322.305	69.813.322.305	61.519.090.305
Aportes patrimoniales no capitalizados		3.272.341.724	11.198.941.724	3.272.341.724
Ajustes al patrimonio		262.157.198	4.021.040.702	2.840.837.735
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		-	1.871.408.975	1.881.383.210
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		262.157.198	2.149.631.727	959.454.525
Reservas patrimoniales		7.585.464.003	7.389.199.512	6.961.418.044
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(527.040.989)	24.250.510.059	24.240.535.827
Resultado del período		(294.943.129)	4.506.248.345	2.471.017.443
TOTAL DEL PATRIMONIO		80.111.301.112	121.179.262.647	101.305.241.078
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		312.131.417.349	634.184.762.964	612.391.382.361
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	26.323.247.029	225.997.253.781	236.785.394.032
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17	-	25.230.217.081	30.955.665.310
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		-	96	95
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		-	25.230.216.985	30.955.665.214
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	278.083.532.467	1.304.380.826.600	1.619.604.483.929
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		133.955.974.749	1.208.253.554.754	1.545.968.203.773
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		-	2.868.203.586	2.855.734.969
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		3.165.704.101	2.163.674.911	2.801.965.221
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		140.961.853.617	91.095.393.349	67.978.579.966


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 seis meses terminados el 30 de junio de 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

(En colones sin céntimos)

		Por el período de seis meses terminado en		Por el período de tres meses terminado en	
		junio de		junio de	
	Notas	2016	2015	2016	2015
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		208.081.492	290.014.975	102.684.292	143.166.324
Por inversiones en instrumentos financieros		3.776.342.109	3.426.665.699	1.905.134.578	2.013.784.222
Por cartera de créditos	20	4.803.665.805	30.183.411.137	141.847.788	15.043.127.838
Por arrendamientos financieros		108.496	1.348.914	-	749.210
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	21	196.160.569	449.281.803	322.547.622	307.249.714
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		123.647.315	667.638.023	66.491.048	561.598.218
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		3.218.253.022	482.912.579	536.404.241	341.069.043
Por otros ingresos financieros	22	690.591.516	327.028.075	312.379.663	199.195.290
Total de Ingresos Financieros		13.016.850.324	35.828.301.205	3.387.489.232	18.609.939.859
Gastos Financieros					
Por obligaciones con el público	23	811.945.234	4.260.920.357	87.894.693	2.159.118.685
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		5.612.500	54.944.583	3.468.056	38.418.472
Por obligaciones con entidades financieras		152.186.319	449.040.371	54.085.093	280.407.829
Por otras cuentas por pagar diversas		1.926.461	376.032	1.202.617	254.270
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		253.231.571	110.359.293	87.837.569	86.543.820
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		128.008.748	42.028.130	44.723.953	13.672.060
Por otros gastos financieros	24	1.400.185.715	3.548.867.367	47.820.716	1.242.605.588
Total de gastos financieros		2.753.096.548	8.466.536.133	327.032.697	3.821.020.724
Por estimación de deterioro de activos	25	2.961.433.814	15.679.621.394	194.922.214	7.701.110.706
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	25	1.268.440.372	3.561.712.963	137.418.269	1.785.478.382
RESULTADO FINANCIERO		8.570.760.334	15.243.856.641	3.002.952.590	8.873.286.811
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	26	2.840.702.253	13.986.756.800	379.375.739	6.917.738.895
Por bienes realizables		-	13.621.572	-	8.710.658
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		99.664.360	9.626.479	33.306.350	837.248
Por cambio y arbitraje de divisas		3.563.610.293	2.978.185.236	1.640.070.529	1.261.813.250
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	667.818.552	3.787.981.310	177.244.615	1.666.569.967
Por otros ingresos operativos	27	853.388.852	6.418.850.039	4.828.015	2.932.503.494
Total otros ingresos de operación		8.025.184.310	27.195.021.436	2.234.825.248	12.788.173.512
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	28	2.183.911.752	7.578.599.682	524.101.461	3.698.238.013
Por bienes realizables		5.868.740	23.914.912	-	5.517.446
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	3	3.495.916.573	-	-	-
Por bienes diversos		-	21.197.980	-	12.204.197
Por provisiones		94.105.304	858.416.034	19.226.182	481.334.482
Por cambio y arbitraje de divisas		-	923.107	-	169.591
Por otros gastos con partes relacionadas	3	1.859.127.826	5.052.206.948	611.063.651	2.513.769.601
Por otros gastos operativos	29	1.134.249.519	8.294.860.883	56.252.518	3.688.571.424
Total otros gastos de operación		8.773.179.714	21.830.119.546	1.210.643.812	10.399.804.754
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7.822.764.930	20.608.758.531	4.027.134.026	11.261.655.569
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	30	3.765.146.493	9.503.502.977	1.121.967.144	4.809.715.143
Por otros gastos de administración	31	2.209.717.978	7.150.082.035	702.152.863	3.633.478.235
Total gastos administrativos		5.974.864.471	16.653.585.012	1.824.120.007	8.443.193.378
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		1.847.900.459	3.955.173.519	2.203.014.019	2.818.462.191
SOBRE LA UTILIDAD					
Impuesto sobre la renta	12	1.701.428.023	1.503.340.982	518.199.578	338.719.347
Impuesto sobre la renta diferido	12	102.494.961	387.266.506	20.276.234	87.337.242
Disminución de Impuesto de renta	12	25.645.676	677.983.306	8.197.462	390.183.037
Participaciones sobre la Utilidad		168.301.790	117.937.608	62.949.989	117.937.608
RESULTADO DEL PERIODO		(98.678.639)	2.624.611.729	1.609.785.680	2.664.651.031
Atribuidos a la controladora		(98.678.639)	2.624.611.729	1.609.785.680	2.664.651.031
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(1.887.474.529)	927.576.132	(289.532.540)	856.731.554
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(1.887.474.529)	927.576.132	(289.532.540)	856.731.554
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO					
Atribuidos a la Controladora		(1.986.153.168)	3.552.187.861	1.320.253.140	3.521.382.585


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 FLUJOS DE EFECTIVO

Para los seis meses terminados el 30 de junio de 2016

(Con cifras correspondientes al 2015)

(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	Junio 16	Junio 15
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		(98.678.639)	2.624.611.729
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Ganancias) o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		919.317.276	(4.665.168.436)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		2.934.854.826	15.500.243.038
Pérdida por estimación para cuentas por cobrar		19.413.403	83.376.606
Pérdida por estimación para bienes realizables		62.500	2.253.419
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		(3.090.244.274)	(440.884.449)
Ingreso financieros, netos		(10.067.593.207)	(26.912.483.269)
Impuesto pagados		(377.010.612)	(356.003.033)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(14.868.668.170)	(30.162.988.856)
Créditos y avances de efectivo		217.054.888.709	(265.597.878)
Bienes realizables		562.500	-
Intereses cobrados		18.797.426.857	34.192.385.981
Otros activos		15.225.916.632	(7.135.376.083)
Variación neta en los pasivos (aumento), o disminución			
Obligaciones a la vista y a plazo		(174.919.681.200)	15.443.789.878
Otras cuentas por pagar y provisiones		(6.983.294.514)	8.185.965.680
Intereses pagados		(3.889.868.499)	(8.448.003.606)
Otros pasivos		(8.900.470.981)	7.172.250.404
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		32.113.249.073	5.654.865.274
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		(3.046.648.953.251)	(612.116.978.166)
Disminución en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		3.087.668.021.277	578.589.932.574
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		7.201.338.326	(874.685.906)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		704.239.958	451.009.780
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		48.924.646.310	(33.950.721.718)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		(92.097.037.925)	1.141.857.175.180
Pago de obligaciones		-	(1.105.392.000.000)
Pago de dividendos		(31.155.208.367)	-
Devolución aportes de capital recibidos en efectivo		(7.926.600.000)	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(131.178.846.292)	36.465.175.180
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(50.140.950.909)	8.169.318.736
Efectivo y equivalentes al inicio del año		139.933.766.463	135.362.373.353
Efectivo y equivalentes al final del año	4	89.792.815.554	143.531.692.089


Edward Frank Sánchez.
Representante Legal

Gustavo Retana C.
Auditor Interno

Xavier Donoso
Contralor

Las notas de la página 1 a 91 son parte integral de los estados financieros.

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO

Al 30 de junio de 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio			Reservas patrimoniales	Resultados de ejercicios anteriores	Total
			Ganancias (Pérdidas) no realizada	Superávit por revaluación de inmuebles	Total de ajustes al patrimonio			
7.e	61.519.090.305	3.272.341.724	31.878.393	1.891.357.448	1.923.235.841	6.807.823.762	24.230.561.585	97.753.053.217
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	153.594.282	(153.594.282)	-
7	61.519.090.305	3.272.341.724	31.878.393	1.891.357.448	1.923.235.841	6.961.418.044	24.076.967.303	97.733.033.217
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	(9.974.238)	(9.974.238)	-	2.624.611.729	2.624.611.729
7	61.519.090.305	3.272.341.724	927.576.132	-	927.576.132	-	-	927.576.132
	-	-	927.576.132	(9.974.238)	917.601.894	-	2.634.585.967	3.552.187.861
	-	-	959.454.525	1.881.383.210	2.840.837.735	6.961.418.044	26.711.553.270	101.305.241.078

Saldo al 31 de diciembre de 2014

Dividendos pagados

Asignación a la reserva legal

Resultados integrales

Resultado del periodo

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 30 de Junio de 2015

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio			Reservas patrimoniales	Resultados de ejercicios anteriores	Total
			Ganancias (Pérdidas) no realizada	Superávit por revaluación de inmuebles	Total de ajustes al patrimonio			
	69.813.322.305	11.198.941.724	2.149.631.727	1.871.408.975	4.021.040.702	7.389.199.512	28.756.758.404	121.179.262.647
	-	-	-	-	-	196.264.491	(196.264.491)	-
	-	(7.926.600.000)	-	-	-	-	-	(7.926.600.000)
	69.813.322.305	3.272.341.724	2.149.631.727	1.871.408.975	4.021.040.702	7.585.464.003	(31.155.208.367)	(31.155.208.367)
	-	-	-	-	-	-	(2.594.714.454)	82.097.454.280
	-	-	-	(1.871.408.975)	(1.871.408.975)	-	(98.678.639)	(98.678.639)
7	69.813.322.305	3.272.341.724	(1.887.474.529)	-	(1.887.474.529)	-	1.871.408.975	-
	-	-	(1.887.474.529)	-	(1.887.474.529)	-	-	(1.887.474.529)
	-	-	262.157.198	(1.871.408.975)	(3.758.383.504)	-	1.772.730.336	(1.986.153.168)
7	69.813.322.305	3.272.341.724	262.157.198	-	262.157.198	7.585.464.003	(821.984.118)	80.111.301.112

Saldo al 31 de diciembre de 2015

Asignación a la reserva legal

Aumentos de capital

Devolución de aportes de capital

Dividendos

Resultados integrales

Resultado del periodo

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 30 de Junio de 2016


Edward Frank Sánchez,
Representante Legal


Gustavo Retana C.,
Auditor Interno


Xavier Donoso,
Contralor