

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

	Notas	Setiembre 16	Diciembre 15	Setiembre 15
Disponibilidades	4	96,959,277.160	139,933,766.463	137,584,854.046
Efectivo		383.832.401	7.711.905.141	12.190.859.116
Banco Central		36.557.561.993	89.710.863.705	80.524.932.544
Entidades financieras del país		1.655.972.243	2.002.983.793	4.894.955.935
Entidades financieras del exterior		54.863.224.299	37.111.833.448	36.370.078.414
Otras disponibilidades		3.498.686.224	3.396.180.376	3.604.028.037
Inversiones en instrumentos financieros	5	197,610,077.832	196,282,178.116	157,963,655.821
Mantenidas para negociar		50.661.912.549	19.966.056.897	10.068.309.797
Disponibles para la venta		144.950.947.759	174.388.554.705	146.586.639.488
Productos por cobrar		1.997.217.524	1.927.566.514	1.308.706.536
Cartera de Créditos	6	47,777,795.855	271,337,230.028	283,035,592.822
Créditos vigentes		48.358.999.974	253.550.248.573	261.724.553.615
Créditos vencidos		11.480.632	24.208.011.970	25.390.862.702
Créditos en cobro judicial		-	1.819.085.080	1.640.089.083
Productos por cobrar		8.942.662	5.875.672.593	7.147.731.284
(Estimación por deterioro)		(601.627.413)	(14.115.788.188)	(12.867.643.862)
Cuentas y comisiones por cobrar		745,161,088	12,986,203,616	17,446,240,946
Comisiones por cobrar		2.851.655	10.348.099	2.523.348
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	114.605.866	209.659.818	3.385.794.103
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	12	577.729.658	11.301.970.208	11.306.181.640
Otras cuentas por cobrar		49.973.909	1.893.524.054	3.171.608.915
(Estimación por deterioro)		-	(429.298.563)	(419.867.060)
Bienes realizables	7	-	625,000	646,264
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		-	514.829.152	508.332.986
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-	(514.204.152)	(507.686.722)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		38,405,000	38,415,000	38,415,000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	1.014.141.750	9.027.893.894	9.064.926.284
Otros activos		1,387,845,105	4,578,450,847	4,546,535,158
Cargos diferidos		849.777.097	510.457.673	434.889.926
Activos intangibles		29.019.819	370.860.658	393.171.021
Otros activos		509.048.189	3.697.132.516	3.718.474.211
TOTAL DE ACTIVOS		345,532,703,790	634,184,762,964	609,680,866,341
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9	201,342,032,968	347,105,043,236	355,831,366,104
A la vista		199.669.197.749	227.270.906.683	223.271.777.974
A Plazo		1.660.728.040	118.854.306.244	131.411.312.408
Cargos financieros por pagar		12.107.179	979.830.309	1.148.275.722
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		3,559,770,130	500,090,278	-
A la vista		3.559.770.130	-	-
A plazo		-	500.000.000	-
Cargos financieros por pagar		-	90.278	-
Obligaciones con entidades	10	50,191,181,595	142,465,003,825	104,497,884,952
A la vista		1.005.982.519	2.218.005.235	3.728.700.502
A plazo		49.169.700.000	139.641.187.400	100.548.810.200
Otras obligaciones con entidades		-	424.716.854	72.991.717
Cargos financieros por pagar		15.499.076	181.094.336	147.382.533
Cuentas por pagar y provisiones		7,364,699,563	13,033,326,563	19,957,111,042
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		12.011.516	11.685.817	11.611.291
Impuesto sobre la renta diferido	12	102.365.394	567.150.359	171.132.910
Provisiones		494.061.215	393.896.979	410.714.889
Otras Cuentas por pagar diversas	13	6.756.261.438	12.060.593.408	19.363.651.952
Otros pasivos		212,957,609	9,902,036,415	9,774,118,594
Ingresos diferidos		172.706.356	2.092.092.274	2.234.522.298
Estimación por deterioro de créditos contingentes		28.688.044	461.400.631	442.828.324
Otros pasivos		11.563.209	7.348.543.510	7.096.767.972
TOTAL DE PASIVOS		262,670,641,865	513,005,500,317	490,060,480,692
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	19,493,173,724
Ajustes al patrimonio		166,643,388	4,021,040,702	2,955,098,043
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		-	1.871.408.975	1.876.396.092
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		166.643.388	2.149.631.727	1.078.701.951
Reservas patrimoniales		7,585,464,003	7,389,199,512	6,961,418,044
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(527.040.988)	24.250.510.059	24.245.522.944
Resultado del período		2.551.331.493	4.506.248.345	4.446.082.589
TOTAL DEL PATRIMONIO		82,862,061,925	121,179,262,647	119,620,385,649
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		345,532,703,790	634,184,762,964	609,680,866,341
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	26,059,656,725	225,997,253,781	226,120,770,883
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17	-	25,230,217,081	30,579,904,793
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		-	96	95
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		-	25,230,216,985	30,579,904,698
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	275,621,054,494	1,304,380,826,600	1,729,771,125,120
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		126.621.600.927	1.208.253.554.754	1.512.497.231.594
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		-	2.868.203.586	2.855.387.546
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		2.705.718.081	2.163.674.911	1.945.664.951
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		146.293.735.486	91.095.393.349	212.472.841.029


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 de 2016

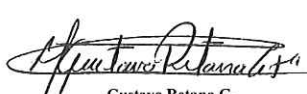
(Con cifras correspondientes de 2015)

(En colones sin céntimos)

		Por el periodo de nueve meses terminado en		Por el periodo de tres meses terminado en	
		septiembre de		septiembre de	
	Notas	2016	2015	2016	2015
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		312.114.577	415.879.848	104.033.085	125.864.873
Por inversiones en instrumentos financieros		6.254.810.132	5.572.665.265	2.478.468.023	2.145.999.566
Por cartera de créditos	20	4.962.084.977	44.616.957.780	158.419.172	14.433.546.643
Por arrendamientos financieros		108.496	2.245.205	-	896.291
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	21	403.976.103	146.846.783	207.815.534	-
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		333.321.998	787.801.018	209.674.683	120.162.995
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		3.413.779.049	1.546.799.514	195.526.027	1.063.886.935
Por otros ingresos financieros	22	935.228.135	489.118.931	244.636.619	162.090.856
Total de Ingresos Financieros		16.615.423.467	53.578.314.344	3.598.573.143	18.052.448.159
Gastos Financieros					
Por obligaciones con el público	23	920.685.825	6.736.195.029	108.740.591	2.475.274.672
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		6.834.722	65.925.833	1.222.222	10.981.250
Por obligaciones con entidades financieras		214.400.864	612.705.505	62.214.545	163.665.134
Por otras cuentas por pagar diversas		2.387.860	6.192.485	461.399	5.816.453
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	21	-	-	-	302.435.020
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		427.325.650	326.642.209	174.094.079	216.282.916
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		165.189.696	549.696.259	37.180.948	507.668.129
Por otros gastos financieros	24	1.412.071.886	4.483.991.286	11.886.171	935.123.919
Total de gastos financieros		3.148.896.503	12.781.348.606	395.799.955	4.617.247.493
Por estimación de deterioro de activos	25	3.219.567.324	23.677.460.030	258.133.510	7.997.838.636
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	25	1.373.700.645	6.579.829.574	105.260.273	3.018.116.611
RESULTADO FINANCIERO		11.620.660.285	23.699.335.282	3.049.899.951	8.455.478.641
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	26	3.372.394.658	20.391.548.727	531.692.405	6.404.791.927
Por bienes realizables		-	19.306.256	-	5.684.684
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		99.664.360	9.626.479	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		5.594.322.127	5.738.000.478	2.030.711.834	2.759.815.242
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	2.228.809.965	5.240.530.770	1.560.991.413	1.452.549.460
Por otros ingresos operativos	27	931.445.943	8.225.152.377	78.057.091	1.806.302.338
Total otros ingresos de operación		12.226.637.053	39.624.165.087	4.201.452.743	12.429.143.651
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	28	2.782.237.685	11.152.214.211	598.325.933	3.573.614.529
Por bienes realizables		5.868.740	29.763.480	-	5.848.568
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	3	3.495.916.573	-	-	-
Por bienes diversos		-	21.197.980	-	-
Por provisiones		236.034.521	1.193.565.472	141.929.217	335.149.438
Por cambio y arbitraje de divisas		-	923.107	-	-
Por otros gastos con partes relacionadas	3	2.434.184.926	8.101.324.672	575.057.100	3.049.117.724
Por otros gastos operativos	29	1.305.420.221	11.900.075.774	171.170.702	3.605.214.891
Total otros gastos de operación		10.259.662.666	32.399.064.696	1.486.482.952	10.568.945.150
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		13.587.634.672	30.924.435.673	5.764.869.742	10.315.677.142
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	30	4.928.430.420	14.304.804.327	1.163.283.927	4.801.301.350
Por otros gastos de administración	31	2.782.444.756	10.881.140.893	572.726.778	3.731.058.858
Total gastos administrativos		7.710.875.176	25.185.945.220	1.736.010.705	8.532.360.208
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5.876.759.496	5.738.490.453	4.028.859.037	1.783.316.934
Impuesto sobre la renta	12	2.740.247.544	1.731.323.959	1.038.819.521	227.982.977
Impuesto sobre la renta diferido	12	110.850.053	451.118.831	8.355.092	63.852.325
Disminución de Impuesto de renta	12	34.890.141	1.313.926.240	9.244.465	635.942.934
Participaciones sobre la Utilidad		312.956.056	270.297.030	144.654.266	152.359.422
RESULTADO DEL PERIODO		2.747.595.984	4.599.676.873	2.846.274.623	1.975.065.144
Atribuidos a la controladora		2.747.595.984	4.599.676.873	2.846.274.623	1.975.065.144
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(1.982.988.339)	1.046.823.559	(95.513.810)	119.247.427
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(1.982.988.339)	1.046.823.559	(95.513.810)	119.247.427
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO					
Atribuidos a la Controladora		764.607.645	5.646.500.432	2.750.760.813	2.094.312.571
		764.607.645	5.646.500.432	2.750.760.813	2.094.312.571



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 AL PATRIMONIO

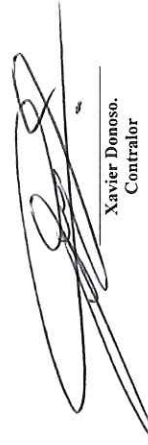
Al 30 de setiembre de 2016
(Con cifras correspondientes de 2015)
 (En colones sin céntimos)

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			
14	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
	-	16.220.832.000	-	-	-	-	-	16.220.832.000
	-	-	-	-	-	153.594.282	(153.594.282)	-
	61.519.090.305	19.493.173.724	31.878.393	1.891.357.448	1.923.235.841	6.961.418.044	24.076.967.303	113.973.885.217
14	-	-	-	-	-	-	4.599.676.873	4.599.676.873
	-	-	-	(14.961.357)	(14.961.357)	-	14.961.357	-
	-	-	1.046.823.559	-	1.046.823.559	-	-	1.046.823.559
	61.519.090.305	19.493.173.724	1.046.823.559	(14.961.357)	1.031.862.202	-	4.614.638.230	5.646.500.432
			1.078.701.952	1.876.396.091	2.955.098.043	6.961.418.044	28.691.605.533	119.620.385.649

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			
14	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)	-	-	-	-	(31.155.208.367)	(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	(2.594.714.454)	(31.155.208.367)
								82.097.454.280
14	-	-	-	-	-	-	2.747.595.984	2.747.595.984
	-	-	-	(1.871.408.975)	(1.871.408.975)	-	1.871.408.975	-
	-	-	(1.982.988.339)	-	(1.982.988.339)	-	-	(1.982.988.339)
	69.813.322.305	3.272.341.724	(1.982.988.339)	(1.871.408.975)	(3.854.397.314)	-	4.619.004.959	764.607.645
			166.643.388	-	166.643.388	7.585.464.003	2.024.290.505	82.862.061.925


 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 nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes al 2015)

(En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	Setiembre 16	Setiembre 15
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		2.747.595.984	4.599.676.873
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Ganancias) o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		1.304.563.366	(4.804.683.735)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		3.190.641.259	23.310.704.854
Pérdida por estimación para cuentas por cobrar		19.413.403	109.541.747
Pérdida por estimación para bienes realizables		62.500	6.783.563
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		(3.248.589.353)	(997.103.255)
Depreciaciones y amortizaciones		482.987.943	1.237.488.804
Ingreso financieros, netos		(13.062.550.861)	(40.650.118.955)
Impuesto pagados		(455.883.632)	(520.729.579)
Aporte de capital en acciones			8.294.232.000
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(30.695.855.652)	(9.553.300.797)
Créditos y avances de efectivo		215.157.946.700	1.040.922.601
Bienes realizables		562.500	-
Intereses cobrados		22.008.526.285	53.000.401.708
Otros activos		16.655.555.814	(9.590.112.811)
Variación neta en los pasivos (aumento), o disminución			
Obligaciones a la vista y a plazo		(147.974.316.067)	7.111.200.071
Otras cuentas por pagar y provisiones		(5.935.196.820)	10.349.051.695
Intereses pagados		(4.282.214.893)	(12.688.814.723)
Otros pasivos		(9.689.078.806)	8.713.889.242
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		46.224.169.671	38.969.029.303
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		(3.877.848.699.235)	(1.167.744.997.885)
Disminución en depósitos e inversiones (excepto valores negociables)		3.910.198.326.688	1.101.402.379.023
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1.423.617.700)	(1.928.704.622)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		9.165.351.540	1.342.564.492
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		40.091.361.293	(66.928.758.992)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		36.907.513.099	1.513.216.510.382
Pago de obligaciones		(127.115.725.000)	(1.490.960.900.000)
Pago de dividendos		(31.155.208.366)	-
Devolución aportes de capital recibidos en efectivo		(7.926.600.000)	7.926.600.000
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(129.290.020.267)	30.182.210.382
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(42.974.489.303)	2.222.480.693
Efectivo y equivalentes al inicio del año		139.933.766.463	135.362.373.353
Efectivo y equivalentes al final del año	4	96.959.277.160	137.584.854.046


 Edward Frank Sánchez,
 Representante Legal


 Gustavo Retana C.
 Auditor Interno


 Xavier Donoso
 Contralor

Las notas de la página 1 a 96 son parte integral de los estados financieros.