

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

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2017

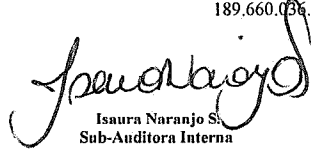
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2016)

(En colones sin céntimos)

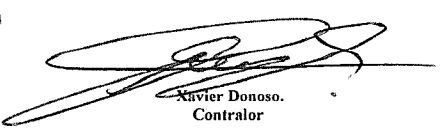
	Nota	Setiembre 17	Diciembre 16	Setiembre 16
Disponibilidades	4	90.160.452.003	140.717.040.348	96.959.277.160
Efectivo		480.710.791	291.603.032	383.832.401
Banco Central		43.105.831.794	47.956.852.881	36.557.561.993
Entidades financieras del país		2.691.080.661	6.860.812.829	1.655.972.243
Entidades financieras del exterior		43.657.087.371	85.301.567.731	54.863.224.299
Otras disponibilidades		225.741.386	306.203.875	3.498.686.224
Inversiones en instrumentos financieros	5	190.659.674.729	187.155.323.188	197.610.077.832
Mantenidas para negociar		16.521.223.995	45.215.915.768	50.661.912.549
Disponibles para la venta		172.051.666.450	139.749.168.976	144.950.947.759
Productos por cobrar		2.086.784.284	2.190.238.444	1.997.217.524
Cartera de Créditos	6	56.215.489.464	49.034.743.912	47.777.795.855
Créditos vigentes		57.142.119.803	49.916.413.752	48.358.999.974
Créditos vencidos		1.050.499.327	8.882.363	11.480.632
Productos por cobrar		51.769.669	33.006.580	8.942.662
(Estimación por deterioro)		(2.028.899.335)	(923.558.783)	(601.627.413)
Cuentas y comisiones por cobrar		755.643.790	303.594.205	745.161.088
Comisiones por cobrar		29.382.900	3.822.817	2.851.655
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	47.342.247	91.681.767	114.605.866
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	11	640.211.487	133.491.890	577.729.658
Otras cuentas por cobrar		38.707.156	74.597.731	49.973.909
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		38.405.000	38.405.000	38.405.000
Mobiliario y equipo (neto)	7	825.712.670	967.799.687	1.014.141.750
Otros activos		2.578.227.097	1.020.008.135	1.387.845.105
Cargos diferidos		687.169.019	798.818.315	849.777.097
Activos intangibles		11.626.507	29.017.491	29.019.819
Otros activos		1.879.431.571	196.518.329	509.048.189
TOTAL DE ACTIVOS		341.233.604.753	379.236.914.475	345.532.703.790
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	8	218.143.463.151	243.859.998.901	201.342.032.968
A la vista		214.149.893.275	242.589.095.052	199.669.197.749
A Plazo		3.974.749.986	1.264.611.127	1.660.728.040
Cargos financieros por pagar		18.819.890	6.292.722	12.107.179
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	9.a	5.016.591.591	922.285.657	3.559.770.130
A la vista		515.154.091	922.285.657	3.559.770.130
A plazo		4.500.000.000	-	-
Cargos financieros por pagar		1.437.500	-	-
Obligaciones con entidades	9.b	23.417.278.321	45.207.863.045	50.191.181.595
A la vista		862.890.493	833.777.465	1.005.982.519
A plazo		22.549.900.000	44.354.400.000	49.169.700.000
Cargos financieros por pagar		4.487.828	19.685.580	15.499.076
Cuentas por pagar y provisiones		5.474.893.811	5.653.824.362	7.364.699.563
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		12.484.277	12.056.794	12.011.516
Impuesto sobre la renta diferido	11	80.883.468	73.248.801	102.365.394
Provisiones		398.371.510	1.225.614.217	494.061.215
Otras Cuentas por pagar diversas	12	4.983.154.556	4.342.904.550	6.756.261.438
Otros pasivos		404.062.142	251.847.547	212.957.609
Ingresos diferidos		168.122.017	168.191.018	172.706.356
Estimación por deterioro de créditos contingentes		79.169.260	55.418.302	28.688.044
Otros pasivos		156.770.865	28.238.227	11.563.209
TOTAL DE PASIVOS		252.456.289.016	295.895.819.512	262.670.641.865
PATRIMONIO				
Capital social	13.a	69.813.322.305	69.813.322.305	69.813.322.305
Capital pagado		69.813.322.305	69.813.322.305	69.813.322.305
Aportes patrimoniales no capitalizados	13.b	3.272.341.724	3.272.341.724	3.272.341.724
Ajustes al patrimonio		(1.093.050.704)	137.631.618	166.643.388
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(1.093.050.704)	137.631.618	166.643.388
Reservas patrimoniales		8.364.353.775	7.968.007.560	7.585.464.003
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		2.149.791.756	(527.040.988)	(527.040.988)
Resultado del período		6.270.556.881	2.676.832.744	2.551.331.493
TOTAL DEL PATRIMONIO		88.777.315.737	83.341.094.963	82.862.061.925
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		341.233.604.753	379.236.914.475	345.532.703.790
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	15	28.249.299.401	25.557.409.950	26.059.656.725
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16	272.662.769.855	208.614.605.076	275.621.054.494
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		82.906.948.910	66.233.761.551	126.621.600.927
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		95.784.081	1.545.723.636	2.705.718.081
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		189.660.036.864	140.835.119.889	146.293.735.486



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



Isaura Naranjo S.
Sub-Auditora Interna



Xavier Donoso.
Contralor

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

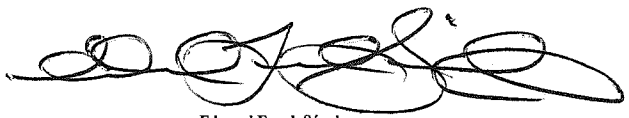
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2017

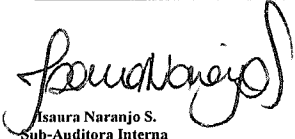
(Con cifras correspondientes de 2016)

(En colones sin céntimos)

		Por el período de nueve meses terminado en setiembre de		Por el período de tres meses terminado en setiembre de	
	Nota	2017	2016	2017	2016
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		378.300.472	312.114.577	168.086.248	104.033.085
Por inversiones en instrumentos financieros		7.288.418.905	6.254.810.132	2.447.986.291	2.478.468.023
Por cartera de créditos	18	816.323.282	4.962.084.977	340.798.463	158.419.172
Por arrendamientos financieros		-	108.496	-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	19	503.396.625	403.976.103	-	207.815.534
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		403.395.163	333.321.998	152.978.769	209.674.683
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		248.231.870	3.413.779.049	24.447.331	195.526.027
Por otros ingresos financieros	20	214.716.248	935.228.135	60.656.756	244.636.619
Total de Ingresos Financieros		9.852.782.565	16.615.423.467	3.194.953.858	3.598.573.143
Gastos Financieros					
Por obligaciones con el público	21	337.597.394	920.685.825	95.685.744	108.740.591
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		16.807.500	6.834.722	2.443.750	1.222.222
Por obligaciones con entidades financieras		256.556.315	214.400.864	101.972.459	62.214.545
Por otras cuentas por pagar diversas		14.165.965	2.387.860	576.618	461.399
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	19	-	-	102.339.808	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		694.677.966	427.325.650	256.563.716	174.094.079
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		661.871.189	165.189.696	384.055.541	37.180.948
Por otros gastos financieros	22	16.505.861	1.412.071.886	706.398	11.886.171
Total de gastos financieros		1.998.182.190	3.148.896.503	944.344.034	395.799.955
Por estimación de deterioro de activos	23	1.841.078.501	3.219.567.324	701.643.565	258.133.510
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	23	718.955.293	1.373.700.645	122.470.610	105.260.273
RESULTADO FINANCIERO		6.732.477.167	11.620.660.285	1.671.436.869	3.049.899.951
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	24	2.410.255.754	3.372.394.658	732.699.592	531.692.405
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		15.127.431	99.664.360	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		5.876.645.465	5.594.322.127	1.874.378.574	2.030.711.834
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	3.753.930.896	2.228.809.965	964.674.431	1.560.991.413
Por otros ingresos operativos	26	1.071.452.807	931.445.943	157.108.514	78.057.091
Total otros ingresos de operación		13.127.412.353	12.226.637.053	3.728.861.111	4.201.452.743
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	25	1.843.960.993	2.782.237.685	595.354.712	598.325.933
Por bienes realizables		-	5.868.740	-	-
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	3	-	3.495.916.573	-	-
Por provisiones		55.787.608	236.034.521	16.340.000	141.929.217
Por otros gastos con partes relacionadas	3	2.434.604.504	2.434.184.926	887.545.823	575.057.100
Por otros gastos operativos	27	360.433.531	1.305.420.221	127.326.653	171.170.702
Total otros gastos de operación		4.694.786.636	10.259.662.666	1.626.567.188	1.486.482.952
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		15.165.102.884	13.587.634.672	3.773.730.792	5.764.869.742
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	28	3.265.640.865	4.928.430.420	1.012.697.083	1.163.283.927
Por otros gastos de administración	29	1.737.639.266	2.782.444.756	632.275.822	572.726.778
Total gastos administrativos		5.003.280.131	7.710.875.176	1.644.972.905	1.736.010.705
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		10.161.822.753	5.876.759.496	2.128.757.887	4.028.859.037
SOBRE LA UTILIDAD					
Impuesto sobre la renta	11	3.373.269.215	2.740.247.544	888.211.464	1.038.819.521
Impuesto sobre la renta diferido	11	13.600.154	110.850.053	689.162	8.355.092
Disminución de Impuesto de renta	11	327.144.466	34.890.141	309.376.914	9.244.465
Participaciones sobre la Utilidad		435.194.754	312.956.056	122.913.427	144.654.266
RESULTADO DEL PERIODO		6.666.903.096	2.747.595.984	1.426.320.748	2.846.274.623
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(1.230.682.322)	(1.982.988.339)	(927.583.161)	(95.513.810)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(1.230.682.322)	(1.982.988.339)	(927.583.161)	(95.513.810)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		5.436.220.774	764.607.645	498.737.587	2.750.760.813



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



Isaura Naranjo S.
Sub-Auditora Interna



Xavier Donoso.
Contralor

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

Al 30 de setiembre de 2017
(Con cifras correspondientes de 2016)
 (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			
13.b	69.813.322.305	11.198.941.724	2.149.631.727	1.871.408.975	4.021.040.702	7.385.199.512	28.756.758.404	121.179.262.647
	-	(7.926.600.000)	-	-	-	-	-	(7.926.600.000)
	-	-	-	-	-	-	(31.155.208.367)	(31.155.208.367)
	-	-	-	-	-	196.264.491	(196.264.491)	-
	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)	82.097.454.280
	-	-	-	-	-	-	2.747.595.984	2.747.595.984
	-	-	-	(1.871.408.975)	(1.871.408.975)	-	1.871.408.975	-
	-	-	(3.248.589.353)	-	(3.248.589.353)	-	-	(3.248.589.353)
	-	-	1.265.601.014	-	1.265.601.014	-	-	1.265.601.014
	-	-	(1.982.988.339)	(1.871.408.975)	(3.854.397.314)	-	4.619.004.959	764.607.645
13	69.813.322.305	3.272.341.724	166.643.388	-	166.643.388	7.585.464.003	2.024.290.505	82.862.061.925

Saldo al 1 de enero de 2016, previamente informado

Devolución de aportes de capital

Dividendo

Asignación de reservas legales

Total de transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio

Resultados integrales

Resultado del periodo

Realización del superávit por revaluación de inmuebles

Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta

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

Total del resultados integral del año

Saldo al 30 de setiembre de 2016

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	3.272.341.724	137.631.618	-	137.631.618	7.968.007.560	2.149.791.756	83.341.094.963
	-	-	-	-	-	-	6.666.903.096	6.666.903.096
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	413.639.319	-	413.639.319	-	-	413.639.319
	-	-	(1.644.321.641)	-	(1.644.321.641)	-	-	(1.644.321.641)
	-	-	(1.230.682.322)	-	(1.230.682.322)	-	6.666.903.096	5.436.220.774
13	69.813.322.305	3.272.341.724	(1.093.050.704)	-	(1.093.050.704)	8.364.353.775	8.420.348.637	88.777.315.737

Saldo al 1 de enero de 2017, previamente informado

Resultados integrales

Resultado del periodo

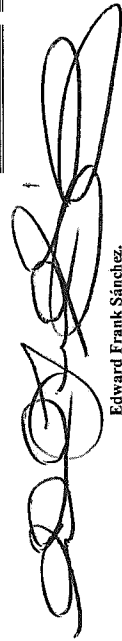
Realización del superávit por revaluación de inmuebles

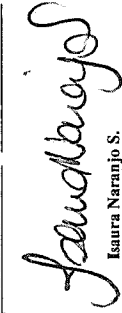
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta

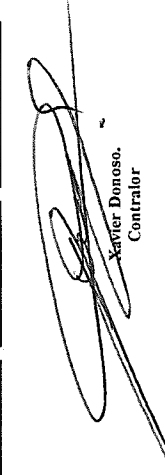
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta

Total del resultados integral del año

Saldo al 30 de setiembre de 2017


 Edward Frank Sánchez,
 Representante Legal


 Isaura Naranjo S.,
 Sub-Auditora Interna


 Xavier Donoso,
 Contralor

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 2017

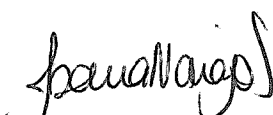
(Con cifras correspondientes al 2016)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 17	Setiembre 16
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		6.666.903.096	2.747.595.984
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Ganancias) o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(2.182.727.103)	1.304.563.366
Pérdida por estimación para créditos incobrables		1.752.988.314	3.190.641.259
Pérdida por estimación para cuentas por cobrar		-	19.413.403
Pérdida por estimación para bienes realizables		-	62.500
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		413.639.319	(3.248.589.353)
Gasto por provisiones		55.787.608	-
Depreciaciones y amortizaciones		351.469.661	482.987.943
Ingreso financieros, netos		(7.351.203.750)	(13.062.550.861)
Impuesto sobre la renta		3.059.724.903	2.816.207.456
		<u>2.766.582.047</u>	<u>(5.749.668.303)</u>
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Valores negociables		28.694.691.773	(30.695.855.652)
Créditos y avances de efectivo		(8.146.412.676)	215.157.946.700
Bienes realizables		-	562.500
Intereses cobrados		9.434.077.011	22.008.526.285
Otros activos		1.265.232.700	16.655.555.814
Variación neta en los pasivos (aumento), o disminución			
Obligaciones a la vista y a plazo		(25.737.687.692)	(147.974.316.067)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(3.294.443.062)	(8.751.404.276)
Intereses pagados		(2.000.852.774)	(4.282.214.893)
Impuestos pagados		(3.476.708.312)	(455.883.632)
Otros pasivos		<u>152.214.595</u>	<u>(9.689.078.806)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(343.306.389)	46.224.169.671
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(2.001.377.648.797)	(3.877.848.699.235)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		1.968.853.623.458	3.910.198.326.688
Adquisición mobiliario y equipo		(8.175.579)	(1.423.617.700)
Venta de mobiliario y equipo		<u>-</u>	<u>9.165.351.540</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(32.532.200.918)	40.091.361.293
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		412.444.646.480	36.907.513.099
Pago de obligaciones		(430.125.727.518)	(127.115.725.000)
Pago de dividendos		-	(31.155.208.366)
Devolución aportes de capital recibidos en efectivo		<u>-</u>	<u>(7.926.600.000)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(17.681.081.038)	(129.290.020.267)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(50.556.588.345)	(42.974.489.303)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		140.717.040.348	139.933.766.463
Efectivo y equivalentes al final del año	4	<u>90.160.452.003</u>	<u>96.959.277.160</u>



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



Isaura Naranjo S.
Sub-Auditora Interna



Xavier Donoso
Contralor

Las notas de la página 1 a 88 son parte integral de los estados financieros.