

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

AL 30 de junio de 2019
("con cifras correspondientes de 2018")
(En colones sin céntimos)

Nota		Junio 19	Diciembre 18	Junio 18
4	Disponibilidades	106,520,722,353	85,945,580,403	69,603,347,328
	Efectivo	320,442,601	502,324,894	352,262,944
5	Inversiones en instrumentos financieros	270,546,298,645	216,478,079,370	230,905,481,886
	Mantenidas para negociación	71,230,129,839	11,034,345,614	26,019,519,315
6	Cartera de Créditos	62,686,408,172	69,170,956,901	58,202,086,011
	Créditos vencidos	64,253,030,179	70,936,021,405	59,762,228,671
7	Otros activos	3,164,661,223	740,681,083	1,855,825,759
	Activos intangibles	288,847,139	407,202,296	512,421,077
8	Obligaciones con el público	268,742,149,768	250,655,402,841	232,372,133,203
	A la vista	267,879,072,631	247,328,081,844	230,656,771,912
9.a	Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	5,736,545,294	500,166,667
	Cargos financieros por pagar	9,266,726	13,256,635	13,760,228
9.b	Obligaciones con entidades	87,649,138,018	45,506,066,277	56,921,349,503
	A la vista	29,938,529,821	2,689,285,645	1,462,989,240
10	Capital social	36,235,172,305	36,235,172,305	36,235,172,305
	Capital pagado	36,235,172,305	36,235,172,305	36,235,172,305
11	Cuentas por pagar y provisiones	7,047,790,236	5,871,939,521	5,464,982,780
	Cuentas por pagar por servicios bursátiles	12,671,065	13,277,094	12,377,554
12	Otros pasivos	1,623,169,550	312,792,499	259,053,871
	Ingresos diferidos	254,919,714	274,807,592	164,446,509
13.a	Reservas patrimoniales	288,106,014	(867,667,980)	(888,928,633)
	Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	10,959,120,012	10,424,171,154	9,552,699,991
13.b	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	15,813,317,040	5,305,628,986	10,795,628,986
	Resultados del período	12,402,149,343	11,671,688,054	7,532,453,045
14	TOTAL DEL PATRIMONIO	78,972,206,438	65,859,334,243	66,499,367,418
15	Cuentas contingentes deudoras	444,034,454,010	373,912,080,675	362,017,053,442
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27,134,196,650	30,026,190,823	26,815,696,695
16	Cuentas de orden por cuenta propia de deudoras	696,476,758,803	657,011,759,046	658,747,209,075
	Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia	2,777,788,498	95,892,261	95,769,405
17	Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	578,174,237,064	503,904,025,557	545,530,995,982
18	Sub-Auditoría Interna	Isaura Naranjo	Randall Patricia	Isaura Naranjo
19	Representante Legal	Edward Frank Sanchez	Edward Frank Sanchez	Edward Frank Sanchez
20	Las notas de la página 1 a 91 son parte integral de los estados financieros.	Las notas de la página 1 a 91 son parte integral de los estados financieros.	Las notas de la página 1 a 91 son parte integral de los estados financieros.	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 RESULTADOS INTEGRAL
Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2019
(Con cifras correspondientes de 2018)

(En colones sin céntimos)

Nota	Por el período de seis meses terminado en			Por el período de tres meses terminado en		
	Junio 19	Junio 18		Junio 19	Junio 18	
Ingresos Financieros						
Por disponibilidad	918,030,620	748,365,552		512,038,561	308,945,874	
Por inversiones en instrumentos financieros	9,269,438,447	6,780,432,278		4,956,360,253	3,490,588,088	
Por cartera de créditos	893,563,945	547,477,183		385,543,363	254,127,927	
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	1,615,952,359	-		1,236,115,230	167,701,798	
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar	4,903,224,562	362,236,838		4,246,813,914	245,189,233	
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	11,659,539	470,751,354		11,149,426	239,157,491	
Por otros ingresos financieros	113,426,006	266,122,472		62,388,275	115,740,039	
Total de Ingresos Financieros	17,725,295,478	9,175,385,677		11,410,409,022	4,821,450,450	
Gastos Financieros						
Por obligaciones con el público	304,805,322	292,207,724		142,398,370	181,545,822	
Por obligaciones con entidades financieras	8,241,667	22,613,056		8,241,667	7,085,000	
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	676,785,777	656,466,187		370,691,271	388,713,899	
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	-	241,758,270		-	122,586,320	
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar	439,008,672	265,677,820		166,792,960	122,586,320	
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta	70,729,929	128,742,808		38,606,486	38,606,486	
Por otros gastos financieros	2,607,429	29,877,893		1,287,716	1,533,228	
Total de gastos financieros	1,502,188,796	1,647,350,758		732,841,438	740,070,755	
Por estimación de deterioro de activos	525,688,117	1,385,842,243		174,565,204	733,957,697	
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	585,998,802	1,028,066,070		438,872,847	229,172,966	
RESULTADO FINANCIERO	16,283,417,367	7,170,258,746		3,576,594,964	3,576,594,964	
Otros Ingresos de Operación	1,065,968,320	1,811,931,715		538,464,047	889,575,553	
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	5,641,025	5,329,977		5,641,025	-	
Por comisiones por servicios	7,412,294,416	5,602,004,252		3,631,490,485	3,189,908,480	
Por cambio y arbitraje de divisas	1,345,270,410	4,913,738,868		833,757,512	2,027,394,033	
Por otros ingresos operativos	48,189,349	64,970,026		47,217,841	7,561,703	
Total otros ingresos de operación	9,877,363,520	12,398,174,838		5,016,570,910	6,154,439,769	
Otros gastos de operación	2,104,856,066	1,711,856,502		1,054,737,995	964,050,031	
Por provisiones	31,306,037	47,263,829		21,351,667	27,791,333	
Por cambio y arbitraje de divisas	461,794	5,862,059		-	3,596,471	
Por otros gastos operativos	1,445,065,646	1,981,538,449		740,484,598	935,711,355	
Total otros gastos de operación	4,025,104,280	4,054,316,332		2,030,773,370	2,095,809,114	
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	22,135,676,607	15,514,117,252		13,927,672,767	7,635,225,619	
Gastos administrativos	2,418,963,599	2,320,228,568		1,154,104,581	1,197,720,073	
Por gastos de personal	1,157,685,241	965,106,752		572,090,786	476,480,215	
Por otros gastos de administración	3,485,335,320	3,485,335,320		1,726,195,567	1,674,200,288	
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	18,559,027,767	12,028,781,932		12,201,477,400	5,961,025,331	
Impuesto sobre la renta	5,066,309,195	3,343,676,968		3,632,300,070	1,490,285,606	
Impuesto sobre la renta diferido	181,178,030	17,902,498		-	11,131,367	
Disminución de impuesto de renta	341,398,245	161,832,578		59,237,087	8,710,910	
Participaciones sobre la Utilidad	533,840,586	541,612,191		277,724,765	262,062,957	
RESULTADO DEL PERIODO	13,119,098,201	8,287,422,853		8,350,689,652	4,206,256,311	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	1,155,773,994	315,481,927		1,072,426,912	257,955,631	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	1,155,773,994	315,481,927		1,072,426,912	257,955,631	
RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	14,274,872,195	8,602,904,780		9,423,116,564	4,464,211,942	

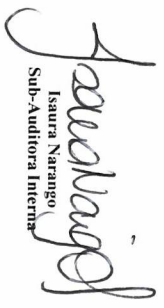
Isaura Naranjo
Sub-Auditora InternaRandall Palacios
Controlador SuplementoEdward Frank Sanchez
Representante Legal

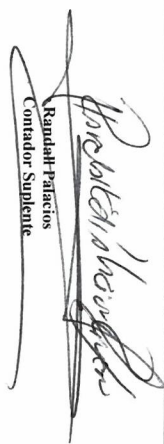
Las notas de la página 1 a 91 son parte integral de los estados financieros.

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2019
(Con cifras correspondientes de 2018)
(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	Total de ajustes al patrimonio			
13, a	69,813,322,305	3,272,341,724	(1,204,410,560)	(1,204,410,560)	8,797,730,183	10,795,628,986	91,474,612,638
	(33,578,150,000)	-	-	-	754,969,808	(754,969,808)	(33,578,150,000)
	-	-	-	-	-	-	-
	(33,578,150,000)	-	-	-	754,969,808	(754,969,808)	(33,578,150,000)
	-	-	-	-	-	8,287,422,853	8,287,422,853
	-	-	(332,001,546)	(332,001,546)	-	-	(332,001,546)
	-	-	647,483,473	647,483,473	-	-	647,483,473
	-	-	315,481,927	315,481,927	-	8,287,422,853	8,602,904,780
	-	-	(888,928,633)	(888,928,633)	9,552,699,991	18,328,082,031	66,499,367,418
13	36,235,172,305	3,272,341,724	(867,667,980)	(867,667,980)	10,242,171,154	16,977,317,040	65,859,334,243
	-	-	-	-	716,948,858	(716,948,858)	-
	-	-	-	-	-	(1,162,000,000)	(1,162,000,000)
	-	-	-	-	716,948,858	(1,878,948,858)	(1,162,000,000)
	-	-	-	-	-	13,119,098,201	13,119,098,201
	-	-	59,080,390	59,080,390	-	-	59,080,390
	-	-	1,096,693,604	1,096,693,604	-	-	1,096,693,604
	-	-	1,155,773,994	1,155,773,994	-	13,119,098,201	14,274,872,195
	-	-	288,106,014	288,106,014	10,959,120,012	28,217,466,383	78,972,206,438
13	36,235,172,305	3,272,341,724	(867,667,980)	(867,667,980)	10,959,120,012	28,217,466,383	78,972,206,438


Edward Frank Sánchez
Representante Legal


Isaura Narango
Sub-Auditora Interna


Randall Palacios
Contador Suplente

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2019

(Con cifras correspondientes al 2018)

(En colones sin centimos)

Nota		Junio 2019	Junio 2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo			
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
(Ganancias) o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	2,478,757,927	342,124,184	342,124,184
Pérdida por estimación para créditos incobrables	509,456,660	1,268,044,578	1,268,044,578
Pérdida por estimación por deterioro de contingencias	16,331,657	117,797,665	117,797,665
Ganancia por estimaciones para créditos incobrables	(585,998,802)	(1,028,066,070)	(1,028,066,070)
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta	59,080,390	(332,001,546)	(332,001,546)
Gasto (ingreso) por provisiones	31,306,037	47,263,829	47,263,829
Depreciaciones y amortizaciones	221,880,396	224,151,780	224,151,780
Ingreso financieros, netos	(14,607,154,323)	(7,769,793,189)	(7,769,793,189)
Impuesto sobre la renta	4,906,088,980	3,199,746,888	3,199,746,888
6,148,746,923	4,356,690,972		
Valores negociables	(60,195,784,225)	(11,916,297,235)	(11,916,297,235)
Créditos y avances de efectivo	5,258,387,200	(8,630,554,630)	(8,630,554,630)
Intereses cobrados	14,753,546,751	9,120,196,122	9,120,196,122
Otros activos	2,056,879,221	1,768,153,388	1,768,153,388
Variación neta en los pasivos (aumento), o disminución			
Obligaciones a la vista y a plazo	18,136,821,205	9,448,163,452	9,448,163,452
Otras cuentas por pagar y provisiones	(3,761,544,302)	(2,157,227,141)	(2,157,227,141)
Intereses pagados	(1,977,051,140)	(1,134,858,665)	(1,134,858,665)
Impuestos pagados	(4,235,111,170)	(2,742,785,955)	(2,742,785,955)
Otros pasivos	1,294,145,394	(240,098,270)	(240,098,270)
(22,520,964,143)	(2,128,617,962)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(2,646,270,134,731)	(1,422,208,681,349)	(1,422,208,681,349)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	2,653,658,051,228	1,423,491,958,361	1,423,491,958,361
Adquisición mobiliario y equipo	(7,209,286)	(4,892,390)	(4,892,390)
7,380,707,211	1,278,384,621		
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas	502,892,943,005	802,225,669,556	802,225,669,556
Pago de obligaciones	(466,015,544,123)	(790,793,009,533)	(790,793,009,533)
Pago de dividendos	(1,162,000,000)	-	-
Disminución de capital	-	(33,578,150,000)	(33,578,150,000)
35,715,398,882	(22,145,489,977)		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aumento neto en efectivo y equivalentes			
Efectivo y equivalentes al inicio del año	85,945,580,403	92,599,070,646	92,599,070,646
Efectivo y equivalentes al final del año	106,520,722,353	69,603,347,328	69,603,347,328

Isaura Narango
Sub-Auditora InternaEdward Frank Sánchez
Representante LegalRandall Palacios
Contador Suplente

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