

BANCO CITIBANK DE HONDURAS, S. A.

Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Balance de Situación

Estado de Utilidades

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros



KPMG, S. DE R. L.

Col. Palmira, 2da. Calle, 2da. ave., No.417
Apartado 3398
Tegucigalpa, Honduras, C.A.

Teléfono: (504) 2238-2907, 2238-5605
Telefax: (504) 2238-5925
Email: HN-FMkpmgtgu@kpmg.com

Informe de los Auditores Independientes

*A la Junta Directiva y Accionistas de
Banco Citibank de Honduras, S. A.*

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Banco Citibank de Honduras, S. A. (el Banco), los cuales comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2012 y los estados de utilidades, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras, y del control interno, que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría incluye la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen de nuestro juicio, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido a fraude o error. Al hacer esta evaluación de riesgos, nosotros consideramos el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

(Continúa)



Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Banco Citibank de Honduras, S. A. al 31 de diciembre de 2012 y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

KPMG

22 de marzo de 2013

BANCO CITIBANK DE HONDURAS, S. A.

(Tegucigalpa, Honduras)

Balance de Situación

31 de diciembre de 2012

(Expresado en Lempiras)

	Nota	2012	2011
Activo			
Disponibilidades	4	L 1,004,885,654 ✓	806,586,530
Inversiones:			
Certificados	5	1,068,944,203 ✓	1,371,050,093
Acciones		8,272,312 ✓	8,272,312
Préstamos e intereses a cobrar, neto	6	4,797,276,751 ✓	4,013,478,859
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	7	273,849,147 ✓	236,124,374
Activos eventuales, neto	8	9,066,053 ✓	13,331,887
Otros activos, neto	9	210,128,493 ✓	198,817,014
	L	<u>7,372,422,613</u>	<u>6,647,661,069</u>
Pasivo y Patrimonio			
Depósitos de clientes	10	L 5,664,232,333 ✓	5,007,996,801
Depósitos de otros bancos		25,599,672 ✓	220,336,032
Obligaciones bancarias:			
Préstamos sectoriales	11	54,994,044 ✓	60,813,462
Otras obligaciones	11	80,000,000 ✓	-
Bonos Corporativos	12	354,759,500 ✓	254,948,000
Intereses a pagar		14,455,590 ✓	8,854,099
Cuentas a pagar	14	284,091,219 ✓	246,302,027
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria temporal a pagar	13	10,973,003 ✓	-
Prestaciones sociales	17	17,500,853 ✓	20,138,275
Créditos diferidos		1,852,156 ✓	5,633,446
Total pasivo		<u>6,508,458,370</u>	<u>5,825,022,142</u>
Patrimonio:			
Acciones comunes, autorizadas y emitidas 5,858,426 acciones, con valor nominal de L 100 cada una	1	585,842,600 ✓	585,842,600
Utilidades no distribuidas:			
Destinadas para reserva legal		3,495,493 ✓	3,495,493
Disponibles		274,626,150 ✓	233,300,834
Total utilidades no distribuidas		<u>278,121,643</u>	<u>236,796,327</u>
Total patrimonio		863,964,243	822,638,927
Compromisos y contingencias	17		
	L	<u>7,372,422,613</u>	<u>6,647,661,069</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

BANCO CITIBANK DE HONDURAS, S. A.

Estado de Utilidades

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2012

(Expresado en Lempiras)

	Nota	2012	2011
Productos financieros:			
Ingresos por intereses	L	1,221,457,183	1,187,800,200
Otros ingresos		181,425,495	193,095,222
Total productos financieros		<u>1,402,882,678</u>	<u>1,380,895,422</u>
Gastos financieros:			
Intereses sobre depósitos		298,914,733	315,863,980
Intereses sobre obligaciones bancarias		10,196,982	5,702,719
Gastos por comisiones		4,402,716	2,721,663
Otros gastos		1,854,255	7,205,198
Total gastos financieros		<u>315,368,686</u>	<u>331,493,560</u>
Utilidad financiera		<u>1,087,513,992</u>	<u>1,049,401,862</u>
Productos por servicios:			
Comisiones		97,502,030	107,227,377
Cambios		25,118,185	30,722,249
Otros		20,763,422	12,686,257
Total ingresos por servicios		<u>143,383,637</u>	<u>150,635,883</u>
Otros gastos:			
Gastos en personal		215,579,610	231,517,297
Gastos diversos		503,978,022	489,431,545
Gastos generales y administrativos		169,467,800	119,843,030
Depreciaciones y amortizaciones		49,275,332	41,998,243
Provisión para préstamos dudosos	6	356,185,590	396,267,781
Total otros gastos		<u>1,294,486,354</u>	<u>1,279,057,896</u>
Pérdida de operación		<u>(63,588,725)</u>	<u>(79,020,151)</u>
Ingresos y gastos no operacionales:			
Gastos extraordinarios		(21,444,438)	(9,997,140)
Utilidad en venta de activos eventuales		1,207,829	1,686,923
Otros		147,276,821	124,648,267
		<u>127,040,212</u>	<u>116,338,050</u>
Utilidad antes del impuesto sobre la renta y aportación solidaria temporal		63,451,487	37,317,899
Impuesto sobre la renta	13	17,892,073	9,626,309
Aportación solidaria temporal	13	4,234,098	3,750,523
Utilidad neta	L	<u>41,325,316</u>	<u>23,941,067</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

BANCO CITIBANK DE HONDURAS, S. A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Año terminado al 31 de diciembre de 2012

(Expresado en Lempiras)

	Acciones Comunes	Utilidades No Distribuidas Destinadas para			Total
		Reserva Legal	Disponibles		
Saldo al 1 de enero de 2011	L 585,842,600	3,495,493	209,359,767	798,697,860	
Utilidad neta del año	-	-	23,941,067	23,941,067	
Saldo al 31 de diciembre de 2011	L <u>585,842,600</u>	<u>3,495,493</u>	<u>233,300,834</u>	<u>822,638,927</u>	
Saldo al 1 de enero de 2012	L 585,842,600	3,495,493	233,300,834	822,638,927	
Utilidad neta del año	-	-	41,325,316	41,325,316	
Saldo al 31 de diciembre de 2012	L <u>585,842,600</u>	<u>3,495,493</u>	<u>274,626,150</u>	<u>863,964,243</u>	

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

BANCO CITIBANK DE HONDURAS, S. A.

Estado de Flujos de Efectivo

Año terminado al 31 de diciembre de 2012

Aumento Neto en Efectivo

(Expresado en Lempiras)

	Nota	2012	2011
Flujos de efectivo proveniente de las actividades de operación:			
Intereses recibidos	L	1,402,793,822	1,393,956,293
Intereses pagados		(309,767,195)	(336,472,034)
Comisiones y otros ingresos		268,576,795	268,217,693
Pago a proveedores y empleados		(930,219,714)	(840,882,144)
		<u>431,383,708</u>	<u>484,819,808</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:			
Aumento neto en préstamos a cobrar		(1,140,320,806)	(488,643,303)
Aumento (disminución) neto en depósitos de clientes		656,235,532	(789,167,751)
Disminución neta en depósitos de otros bancos		(194,736,360)	(34,383,156)
Efectivo neto usado en las actividades de operación antes de impuesto sobre la renta		<u>(247,437,926)</u>	<u>(827,374,402)</u>
Impuesto sobre la renta y aportación temporal pagado		(11,153,168)	(39,352,404)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	18	<u>(258,591,094)</u>	<u>(866,726,806)</u>
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión:			
Aumento en otros activos		(7,623,589)	(65,083,255)
Compra de mobiliario, equipo de cómputo y otros		(71,667,246)	(88,917,726)
Producto de la venta de acciones		-	6,915,666
Disminución en inversiones		302,105,890	311,723,246
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		<u>222,815,055</u>	<u>164,637,931</u>
Flujos de efectivo provenientes de las actividades financieras:			
Aumento (disminución) en obligaciones bancarias y bonos, neto		173,992,082	(14,777,272)
Aumento en cuentas a pagar		60,083,081	29,562,027
Efectivo neto provisto por las actividades financieras		<u>234,075,163</u>	<u>14,784,755</u>
Aumento (disminución) neta en efectivo		198,299,124	(687,304,120)
Efectivo al principio del año	4	806,586,530	1,493,890,650
Efectivo al final del año	4	<u>L 1,004,885,654</u>	<u>806,586,530</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros