



Citibank N.A. (Agencia en Chile) y Filiales
Estados de Situación Consolidados al 30 de septiembre de

ACTIVOS	2004 \$ (millones)	2003 \$ (millones)	PASIVOS Y PATRIMONIO	2004 \$ (millones)	2003 \$ (millones)
Disponible	176.395,1	238.384,9	Pasivos		
Colocaciones			Captaciones y Otras Obligaciones		
Préstamos comerciales	368.833,2	477.342,5	Acreedores en cuentas corrientes	268.439,7	275.460,3
Préstamos para comercio exterior	50.189,7	59.119,2	Depósitos y captaciones	506.846,7	673.821,4
Préstamos de consumo	240.786,2	204.344,7	Otras obligaciones a la vista o a plazo	117.780,5	196.783,6
Colocaciones en letras de crédito	86.274,5	135.402,5	Obligaciones por intermediación de documentos	144.734,3	83.416,2
Contratos de leasing	2.103,8	5.809,5	Obligaciones por letras de crédito	101.671,2	156.272,8
Colocaciones contingentes	29.241,6	26.141,3	Obligaciones contingentes	29.512,4	26.081,5
Otras colocaciones vigentes	10.165,9	66.796,0	Total captaciones y otras obligaciones	1.168.984,8	1.411.835,8
Cartera vencida	9.716,7	16.640,0			
Total colocaciones	797.311,6	991.595,7	Obligaciones por Bonos		
Menos: provisiones sobre colocaciones	(23.842,8)	(30.629,8)	Bonos corrientes	185,7	257,7
Total colocaciones netas	773.468,8	960.965,9	Total Obligaciones por bonos	185,7	257,7
Otras Operaciones de Crédito			Préstamos obtenidos de Entidades Financieras y Banco Central de Chile		
Préstamos a instituciones financieras	-	16.256,0	Líneas de crédito Banco Central de Chile para reprogramaciones	499,8	703,5
Créditos por intermediación de documentos	1.434,4	49.195,6	Otras obligaciones con el Banco Central de Chile	-	-
Total otras operaciones de crédito	1.434,4	65.451,6	Préstamos de Instituciones financieras del país	-	-
			Obligaciones con el exterior	4.577,3	17.178,3
Inversiones			Otras obligaciones	5.505,5	10.165,5
Documentos Banco Central y Tesorería	285.769,8	293.802,5	Total préstamos de entidades financieras	10.582,6	28.047,3
Otras inversiones financieras	10,1	22,6			
Documentos intermediados	157.716,3	94.015,9	Otros Pasivos	248.601,6	87.841,7
Activos para leasing	-	-			
Bienes recibidos en pago o adjudicados	1.408,1	1.259,8	Total Pasivos	1.428.354,7	1.527.982,5
Total inversiones	444.904,3	389.100,8			
			Interés Minoritario	17,4	13,4
Otros Activos	263.188,5	86.661,0			
			Patrimonio Neto		
Activo Fijo			Capital y reservas	249.869,1	229.653,0
Activo fijo físico	26.374,8	29.924,0	Otras cuentas patrimoniales	341,7	(144,7)
Inversiones en sociedades	1.025,4	1.079,7	Utilidad del ejercicio	8.208,4	14.063,7
Total activo fijo	27.400,2	31.003,7	Total patrimonio neto	258.419,2	243.572,0
Total Activos	1.686.791,3	1.771.567,9	Total Pasivos y Patrimonio	1.686.791,3	1.771.567,9



Citibank N.A. (Agencia en Chile) y Filiales

Estados de Resultados Consolidados por los periodos comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de

	2004 \$ (millones)	2003 \$ (millones)		2004 \$ (millones)	2003 \$ (millones)
Resultados Operacionales:			Resultados no Operacionales:		
Ingresos por intereses y reajustes	94.594,5	91.589,3	Ingresos no operacionales	1.935,0	2.195,3
Utilidad por intermediación de documentos	11.988,5	6.267,8	Gastos no operacionales	(932,1)	(609,6)
Ingresos por comisiones	18.194,0	18.421,4	Resultado de sucursales en el exterior	-	-
Utilidad de cambio neta	-	18.201,5	Resultado por inversiones en sociedades	181,8	231,2
Otros ingresos de operación	3.206,9	2.076,2	Corrección monetaria	(3.790,0)	(2.714,9)
Total ingresos de operación	127.983,9	136.556,2	Resultado antes de impuestos	11.863,2	17.128,9
Menos:			Provisión para impuestos	(3.651,7)	(3.062,8)
Gastos por intereses y reajustes	(20.759,2)	(30.482,3)	Resultado después de impuestos	8.211,5	14.066,1
Pérdida por intermediación de documentos	(7.549,7)	(7.587,8)	Interés Minoritario	(3,1)	(2,4)
Gastos por comisiones	(1.513,6)	(1.312,8)			
Pérdida de cambio neta	(5.941,1)	-			
Otros gastos de operación	(3.369,9)	(3.281,7)			
Margen bruto	88.850,4	93.891,6	Utilidad del Ejercicio	8.208,4	14.063,7
Remuneraciones y gastos del personal	(38.886,5)	(38.915,7)			
Gastos de administración y otros	(23.761,4)	(23.198,3)			
Depreciaciones y amortizaciones	(6.672,1)	(6.995,9)			
Margen neto	19.530,4	24.781,7			
Provisiones por activos riesgosos	(5.061,9)	(6.754,8)			
Resultado operacional	14.468,5	18.026,9	Pedro Cornejo Contador	Francisco Navarro Gerente de Contabilidad	João Miranda Gerente General