



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

Estados financieros intermedios condensados  
por el período de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024  
presentados en forma comparativa

## Índice

|  |    |
|--|----|
| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA .....   | 4  |
| ESTADO DE RESULTADOS .....   | 6  |
| ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES .....  | 7  |
| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO .....   | 8  |
| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO .....   | 10 |
| NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL, EVOLUCION DE LA SITUACIÓN MACROECONOMICA Y DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE CAPITALES ..... | 12 |
| NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....   | 13 |
| NOTA 3 – MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN .....  | 14 |
| NOTA 4 – JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES .....  | 15 |
| NOTA 5 – POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS .....  | 16 |
| NOTA 6 – NORMAS CONTABLES EMITIDAS AÚN NO VIGENTES .....   | 16 |
| NOTA 7 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS .....  | 16 |
| NOTA 8 – TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....  | 17 |
| NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS .....  | 17 |
| NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE .....  | 18 |
| NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS .....  | 19 |
| NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES .....   | 19 |
| NOTA 13 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA .....   | 22 |
| NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA .....   | 22 |
| NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS .....   | 23 |
| NOTA 16 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO .....  | 27 |
| NOTA 17 – PROPIEDAD Y EQUIPO .....   | 28 |
| NOTA 18 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS .....   | 29 |
| NOTA 19 – DEPÓSITOS .....  | 29 |
| NOTA 20 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS .....  | 30 |
| NOTA 21 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS .....                                  | 30 |
| NOTA 22 – PROVISIONES .....  | 31 |
| NOTA 23 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS .....   | 32 |
| NOTA 24 – CAPITAL SOCIAL .....   | 32 |
| NOTA 25 – INGRESOS Y EGRESOS POR INTERESES .....   | 33 |
| NOTA 26 – INGRESOS POR COMISIONES .....  | 34 |
| NOTA 27 – EGRESOS POR COMISIONES .....   | 35 |
| NOTA 28 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....  | 35 |
| NOTA 29 – DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE MONEDA EXTRANJERA .....  | 35 |
| NOTA 30 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS .....  | 36 |
| NOTA 31 – BENEFICIOS AL PERSONAL .....   | 36 |
| NOTA 32 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....   | 37 |
| NOTA 33 – OTROS GASTOS OPERATIVOS .....  | 37 |
| NOTA 34 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS .....  | 38 |
| NOTA 35 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS .....  | 41 |
| NOTA 36 – PARTES RELACIONADAS .....  | 43 |
| NOTA 37 – PAGOS BASADOS EN ACCIONES .....  | 46 |
| NOTA 38 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS .....  | 46 |
| NOTA 39 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA .....  | 49 |
| NOTA 40 – RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS .....   | 49 |
| NOTA 41 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS .....  | 49 |
| NOTA 42 - RESPONSABILIDAD DE LA CASA MATRIZ POR LAS OPERACIONES REALIZADAS EN LA REPÚBLICA ARGENTINA .....           | 51 |

|   |    |
|---|----|
| NOTA 43 – GRUPO ECONÓMICO .....   | 51 |
| NOTA 44 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES<br>– PATRIMONIO NETO MÍNIMO .....                | 52 |
| NOTA 45 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES<br>– GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DE LA ENTIDAD ..... | 53 |
| NOTA 46 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA .....  | 53 |
| NOTA 47 – LINEA DE FINANCIAMIENTO PARA LA INVERSIÓN PRODUCTIVA .....  | 55 |
| NOTA 48 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE .....  | 56 |
| <b>ANEXO A</b> .....  | 57 |
| <b>ANEXO B</b> .....  | 62 |
| <b>ANEXO C</b> .....  | 63 |
| <b>ANEXO D</b> .....  | 64 |
| <b>ANEXO H</b> .....  | 65 |
| <b>ANEXO I</b> .....  | 66 |
| <b>ANEXO J</b> .....  | 67 |
| <b>ANEXO L</b> .....  | 68 |
| <b>ANEXO O</b> .....  | 69 |
| <b>ANEXO R</b> .....  | 70 |



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONDENSADO** al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos  | Notas | Anexos | 30 de junio de 2024         | 31 de diciembre de 2023     |
|--|-------|--------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>ACTIVO</b>  |       |        |                             |                             |
| Efectivo y depósitos en bancos                               | 7     |        | 1.124.083.299               | 1.220.345.863               |
| Efectivo   |       |        | 29.847.831                  | 44.625.286                  |
| Entidades financieras y corresponsales                       |       |        | 1.089.796.183               | 1.175.720.577               |
| Banco Central de la República Argentina (BCRA)               | 41.1  |        | 1.051.165.605               | 1.155.973.034               |
| Otras del país y del exterior                                |       |        | 38.630.578                  | 19.747.543                  |
| Otros  |       |        | 4.439.285                   | —                           |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 8     | A      | 612.751.311                 | 787.289.017                 |
| Instrumentos derivados                                       | 9     |        | 15.118.898                  | 15.449.364                  |
| Operaciones de pase  | 10    |        | 272.943.034                 | 1.396.282.883               |
| Otros activos financieros                                    | 11    |        | 189.616.340                 | 129.365.081                 |
| Préstamos y otras financiaciones                             | 12    |        | 696.360.421                 | 678.678.961                 |
| Otras entidades financieras                                  |       |        | 528.962                     | 3.791.510                   |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior     |       |        | 695.831.459                 | 674.887.451                 |
| Otros títulos de deuda                                       | 13    | A      | 34.150.066                  | 182.614.156                 |
| Activos financieros entregados en garantía                   | 14    |        | 341.914.921                 | 282.691.297                 |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio                    | 16    | A      | 3.326                       | 5.979                       |
| Propiedad y equipo   | 17    |        | 53.939.206                  | 52.992.551                  |
| Activos por impuesto a las ganancias diferido                | 15 e) |        | 201.758.224                 | 25.703.295                  |
| Otros activos no financieros                                 | 18    |        | 1.569.657                   | 1.338.951                   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  |       |        | <b><u>3.544.208.703</u></b> | <b><u>4.772.757.398</u></b> |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONDENSADO** al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

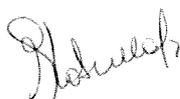
| Conceptos   | Notas | Anexos | 30 de junio de 2024         | 31 de diciembre de 2023     |
|---|-------|--------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>PASIVO</b>   |       |        |                             |                             |
| Depósitos   |       | H      | 1.475.920.574               | 2.151.885.670               |
| Sector financiero   |       |        | 1.331.595                   | 1.538.520                   |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior            | 19    |        | 1.474.588.979               | 2.150.347.150               |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                 |       |        | 102.600                     | 6.000.528                   |
| Operaciones de pase y cauciones                                     | 10    |        | 81.346.791                  | —                           |
| Instrumentos derivados  | 9     |        | 1.144.501                   | 6.706.192                   |
| Otros pasivos financieros   | 20    |        | 216.931.069                 | 204.507.417                 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 21    |        | 42.139.268                  | 38.195.488                  |
| Pasivo por impuestos a las ganancias corriente                      | 15 d) |        | 6.420.330                   | 183.709.608                 |
| Provisiones   | 22    | J      | 7.129.627                   | 17.155.580                  |
| Pasivo por impuestos a las ganancias diferido                       | 15 e) |        | 42.200.927                  | 66.316.319                  |
| Otros pasivos no financieros  | 23    |        | 164.857.599                 | 178.176.012                 |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   |       |        | <b><u>2.038.193.286</u></b> | <b><u>2.852.652.814</u></b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>  |       |        |                             |                             |
| Capital social  | 24    |        | 1.043.512                   | 1.043.512                   |
| Ajustes al capital  |       |        | 373.647.073                 | 373.647.073                 |
| Ganancias reservadas  |       |        | 538.966.484                 | 471.844.956                 |
| Resultados no asignados   |       |        | 836.891.627                 | 739.673.361                 |
| Otros resultados integrales   |       |        | (1.648.875)                 | (1.711.965)                 |
| Resultado del período/ejercicio - (Pérdida) / Ganancia              |       |        | (242.884.404)               | 335.607.647                 |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>  |       |        | <b><u>1.506.015.417</u></b> | <b><u>1.920.104.584</u></b> |

Las notas y los anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

  
 Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

  
 Eduardo Vales  
 P/Gerente General

  
 Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO** por el período de seis y tres meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos   | Notas | Acumulado por el período de seis meses finalizado el |                      | Período de tres meses finalizado el |                     |
|---|-------|--|----------------------|-------------------------------------|---------------------|
|   |       | 30 de junio de 2024                                  | 30 de junio de 2023  | 30 de junio de 2024                 | 30 de junio de 2023 |
| Ingresos por intereses  | 25    | 644.047.890  | 954.023.992          | 217.235.166                         | 512.597.113         |
| Egresos por intereses   | 25    | (49.904.588)   | (48.312.685)         | (22.060.176)                        | (24.792.700)        |
| <b>Resultado neto por intereses</b>   |       | <b>594.143.302</b>                                   | <b>905.711.307</b>   | <b>195.174.990</b>                  | <b>487.804.413</b>  |
| Ingresos por comisiones   | 26    | 28.986.525   | 8.823.985            | 15.672.089                          | 4.454.769           |
| Egresos por comisiones  | 27    | (794.562)  | (375.360)            | (381.479)                           | (257.786)           |
| <b>Resultado neto por comisiones</b>  |       | <b>28.191.963</b>                                    | <b>8.448.625</b>     | <b>15.290.610</b>                   | <b>4.196.983</b>    |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 28    | 66.370.360   | 99.953.243           | (49.262.678)                        | 70.344.175          |
| Diferencia cotización de moneda extranjera  | 29    | 44.915.715   | 80.037.893           | 24.161.845                          | 33.376.474          |
| Otros ingresos operativos   | 30    | 92.619.761   | 42.333.593           | 72.708.770                          | 20.071.760          |
| Cargo por incobrabilidad  |       | (16.066.638)   | (11.895.600)         | (6.240.731)                         | (11.242.851)        |
| <b>Ingreso operativo neto</b>   |       | <b>810.174.463</b>                                   | <b>1.124.589.061</b> | <b>251.832.806</b>                  | <b>604.550.954</b>  |
| Beneficios al personal  | 31    | (67.447.262)   | (57.465.149)         | (29.388.670)                        | (31.842.221)        |
| Gastos de administración  | 32    | (137.788.052)  | (33.326.890)         | (115.492.106)                       | (16.806.087)        |
| Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes  |       | (3.764.836)  | (2.303.536)          | (2.517.969)                         | (1.137.379)         |
| Otros gastos operativos   | 33    | (68.134.876)   | (91.867.155)         | (25.479.000)                        | (48.622.208)        |
| <b>Resultado operativo</b>  |       | <b>533.039.437</b>                                   | <b>939.626.331</b>   | <b>78.955.061</b>                   | <b>506.143.059</b>  |
| Resultado por la posición monetaria neta  |       | (962.917.210)  | (656.862.015)        | (266.065.879)                       | (347.571.242)       |
| Resultado antes del impuesto a las ganancias - (Pérdida) / Ganancia                                 |       | <b>(429.877.773)</b>                                 | <b>282.764.316</b>   | <b>(187.110.818)</b>                | <b>158.571.817</b>  |
| Impuesto a las ganancias - Beneficio / (Cargo)  | 15 c) | 186.993.369  | (120.556.826)        | 73.213.085                          | (67.809.721)        |
| <b>Resultado neto del período - (Pérdida) / Ganancia</b>  |       | <b>(242.884.404)</b>                                 | <b>162.207.490</b>   | <b>(113.897.733)</b>                | <b>90.762.096</b>   |

Las notas y los anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

  
 Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

  
 Eduardo Vales  
 P/Gerente General

  
 Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADO** por el período de seis y tres meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos  | Notas | Acumulado por el período de seis meses finalizado el |                           | Período de tres meses finalizado el |                          |
|--|-------|--|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
|  |       | 30 de junio de 2024                                  | 30 de junio de 2023       | 30 de junio de 2024                 | 30 de junio de 2023      |
| Resultado neto del período - (Pérdida) / Ganancia  |       | <b>(242.884.404)</b>                                 | <b>162.207.490</b>        | <b>(113.897.733)</b>                | <b>90.762.096</b>        |
| Componentes de ORI que se reclasificarán al resultado del período:                         |       |  |                           |                                     |                          |
| Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI  |       | 63.090   | 10.878                    | 89.908                              | 182.129                  |
| Resultado del período por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI |       | 96.913   | 16.711                    | 138.108                             | 279.773                  |
| Impuesto a las ganancias   | 15.e) | (33.823)   | (5.833)                   | (48.200)                            | (97.644)                 |
| Total ORI que se reclasificará al resultado del período                                    |       | <b>63.090</b>  | <b>10.878</b>             | <b>89.908</b>                       | <b>182.129</b>           |
| Total Otro resultado integral del período  |       | <b>63.090</b>  | <b>10.878</b>             | <b>89.908</b>                       | <b>182.129</b>           |
| Total Resultado integral del período   |       | <b><u>(242.821.314)</u></b>                          | <b><u>162.218.368</u></b> | <b><u>(113.807.825)</u></b>         | <b><u>90.944.225</u></b> |

Las notas y los anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADO** por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Movimientos                                   | Nota | Capital social   |                    | Otros resultados integrales  | Reserva de utilidades |                   | Resultados no asignados | Total patrimonio neto |
|---|------|------------------|--------------------|--|-----------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|
|   |      | Asignado         | Ajustes al capital | Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI | Reserva legal         | Otras             |                         |                       |
| Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados |      | 1.043.512        | 373.647.073        | (1.711.965)  | 437.466.589           | 34.378.367        | 1.075.281.008           | 1.920.104.584         |
| Total Resultado integral del período          |      | —                | —                  | 63.090   | —                     | —                 | (242.884.404)           | (242.821.314)         |
| - Resultado neto del período - Pérdida        |      | —                | —                  | —  | —                     | —                 | (242.884.404)           | (242.884.404)         |
| - Otro Resultado Integral del período         |      | —                | —                  | 63.090   | —                     | —                 | —                       | 63.090                |
| Distribución de Resultados no asignados       | 38   | —                | —                  | —  | 67.121.528            | —                 | (238.389.381)           | (171.267.853)         |
| - Dividendos en efectivo                      |      | —                | —                  | —  | —                     | —                 | (171.267.853)           | (171.267.853)         |
| - Reserva Legal                               |      | —                | —                  | —  | 67.121.528            | —                 | (67.121.528)            | —                     |
| <b>Saldos al cierre del período</b>           |      | <b>1.043.512</b> | <b>373.647.073</b> | <b>(1.648.875)</b>   | <b>504.588.117</b>    | <b>34.378.367</b> | <b>594.007.223</b>      | <b>1.506.015.417</b>  |

Las notas y los anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

  
 Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

  
 Eduardo Vales  
 P/Gerente General

  
 Diana Tassara Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADO** por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Movimientos                                   | Nota | Capital social   |                    | Otros resultados integrales  | Reserva de utilidades |                   | Resultados no asignados | Total patrimonio neto |
|---|------|------------------|--------------------|--|-----------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|
|   |      | Asignado         | Ajustes al capital | Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI | Reserva legal         | Otras             |                         |                       |
| Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados |      | 1.043.512        | 373.647.073        | 1.681.353  | 415.008.957           | 34.378.367        | 775.497.802             | 1.601.257.064         |
| Total Resultado integral del período          |      | —                | —                  | 10.878   | —                     | —                 | 162.207.490             | 162.218.368           |
| - Resultado neto del período - Ganancia       |      | —                | —                  | —  | —                     | —                 | 162.207.490             | 162.207.490           |
| - Otro Resultado Integral del período         |      | —                | —                  | 10.878   | —                     | —                 | —                       | 10.878                |
| Distribución de Resultados no asignados       | 38   | —                | —                  | —  | 22.457.632            | —                 | (22.457.632)            | —                     |
| - Reserva Legal                               |      | —                | —                  | —  | 22.457.632            | —                 | (22.457.632)            | —                     |
| <b>Saldos al cierre del período</b>           |      | <b>1.043.512</b> | <b>373.647.073</b> | <b>1.692.231</b>   | <b>437.466.589</b>    | <b>34.378.367</b> | <b>915.247.660</b>      | <b>1.763.475.432</b>  |

Las notas y los anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara Dellacasa  
Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONDENSADO** por el período de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos   | Notas | 30 de junio de<br>2024    | 30 de junio de<br>2023    |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>   |       |                           |                           |
| Resultado antes del Impuesto a las ganancias  |       | <b>(429.877.773)</b>      | <b>282.764.316</b>        |
| Ajuste por el resultado monetario del período   |       | 962.917.210               | 656.862.015               |
| <b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>                      |       | <b>(180.632.605)</b>      | <b>(156.611.928)</b>      |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 28    | (66.370.360)              | (99.953.243)              |
| Depreciaciones  |       | 3.764.836                 | 2.303.536                 |
| Pérdida por venta de propiedad y equipo   | 33    | 30.341                    | 3.431                     |
| Cargo por incobrabilidad  |       | 16.066.638                | 11.895.600                |
| Resultado por medición de instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados    |       | 2.653                     | 6.262                     |
| Intereses por préstamos y otras financiaciones  |       | (77.290.133)              | (16.360.519)              |
| Intereses por operaciones de pase   |       | 222.702                   | —                         |
| Intereses por depósitos   |       | 1.098.603                 | 5.101.515                 |
| Intereses por otros activos y pasivos financieros   |       | 839.182                   | 490.438                   |
| Diferencia de cotización de moneda extranjera   |       | (57.972.944)              | (61.240.926)              |
| Desafectación reserva incobrables   | 30    | (3.138.666)               | —                         |
| Cargo por otras provisiones   | 33    | 2.114.543                 | 1.141.978                 |
| <b>Disminuciones netas proveniente de activos operativos:</b>                                       |       | <b>(197.502.525)</b>      | <b>(1.224.156.697)</b>    |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados  |       | (212.003.325)             | (354.902.150)             |
| Instrumentos derivados  |       | (10.363.929)              | (828.452)                 |
| Operaciones de pase   |       | 527.011.882               | (238.402.745)             |
| Préstamos y otras financiaciones  |       | <b>(290.785.607)</b>      | <b>(397.673.448)</b>      |
| Otras entidades financieras   |       | 1.762.643                 | 5.373.149                 |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior  |       | (292.548.250)             | (403.046.597)             |
| Otros títulos de deuda  |       | 121.498.545               | (15.622.171)              |
| Activos financieros entregados en garantía  |       | (243.588.703)             | (28.607.087)              |
| Otros activos   |       | (89.271.388)              | (188.120.644)             |
| <b>Aumentos netos proveniente de pasivos operativos:</b>  |       | <b>679.624.125</b>        | <b>853.236.765</b>        |
| Depósitos   |       | 337.308.371               | 534.053.644               |
| Sector financiero   |       | 504.313                   | (112.183)                 |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior  |       | 336.804.058               | 534.165.827               |
| Instrumentos derivados  |       | (3.936.821)               | 1.425.619                 |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados   |       | (916.870)                 | 42.728.356                |
| Operaciones de pase y cauciones   |       | 91.049.020                | —                         |
| Otros pasivos   |       | 256.120.425               | 275.029.146               |
| Pagos por Impuesto a las ganancias  |       | (106.064.977)             | (30.991.593)              |
| <b>Total de flujos de efectivo generados por las actividades operativas</b>                         |       | <b><u>728.463.455</u></b> | <b><u>381.102.878</u></b> |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONDENSADO** por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 y 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos   | Notas | 30 de junio de<br>2024 | 30 de junio de<br>2023 |
|---|-------|------------------------|------------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>   |       |                        |                        |
| <b>Pagos:</b>   |       | <b>(11.773.521)</b>    | <b>(4.708.830)</b>     |
| Compra de propiedad y equipo  |       | (11.773.521)           | (4.708.830)            |
| <b>Cobros:</b>  |       | <b>7.062.030</b>       | <b>1.455.007</b>       |
| Venta de propiedad y equipo   |       | 7.062.030              | 1.455.007              |
| <b>Total de flujos de efectivo aplicados a las actividades de inversión</b>                       |       | <b>(4.711.491)</b>     | <b>(3.253.823)</b>     |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>                                      |       |                        |                        |
| <b>Pagos:</b>   |       | <b>(171.267.943)</b>   | <b>(739)</b>           |
| Dividendos  |       | (171.267.853)          | —                      |
| Banco Central de la República Argentina   |       | (90)                   | (739)                  |
| <b>Cobros:</b>  |       | <b>25.444.243</b>      | <b>20.132.763</b>      |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación   |       | 25.444.243             | 20.132.763             |
| <b>Total de flujos de efectivo (aplicados en) / generados por las actividades de financiación</b> |       | <b>(145.823.700)</b>   | <b>20.132.024</b>      |
| Efecto de las variaciones del tipo de cambio sobre saldos de efectivo                             |       | 4.680.608              | 30.899.803             |
| Efecto del Resultado Monetario de efectivo  |       | (678.871.436)          | (628.140.646)          |
| Total de la variación de los flujos de efectivo   |       | (96.262.564)           | (199.259.764)          |
| <b>Disminución neta del efectivo</b>  |       | <b>(96.262.564)</b>    | <b>(199.259.764)</b>   |
| Efectivo al inicio del ejercicio reexpresado  | 7     | 1.220.345.863          | 1.705.762.768          |
| Efectivo al cierre del período  | 7     | <b>1.124.083.299</b>   | <b>1.506.503.004</b>   |

Las notas y los anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



Eduardo Vales  
P/Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**

**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL, EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN MACROECONÓMICA Y DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE CAPITALES**

**1.1 Información general sobre la Sucursal**

Citibank N.A. Sucursal Argentina (en adelante “el Banco” o “la Entidad” o “la Sucursal” indistintamente), con domicilio legal en Bartolomé Mitre 530, 5° Piso, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, es una sucursal establecida en la República Argentina de la entidad financiera del exterior, Citibank N.A. con domicilio legal constituido en 399 Park Avenue, Nueva York, 10043, Estados Unidos de América.

**1.2 Evolución de la situación macroeconómica y de sistema financiero y de capitales**

La Entidad opera en un contexto económico cuyas principales variables han presentado volatilidad, como la continuidad del nivel del índice inflacionario.

En particular, en relación con los activos financieros, se han establecido medidas de postergación de vencimientos y/o reestructuración de títulos públicos. A la fecha de los presentes estados financieros, la Entidad no registra instrumentos de deuda del sector público afectados por estas medidas.

Por otra parte, durante el 2023 el BCRA ha dispuesto distintas medidas tendientes principalmente a facilitar el acceso al crédito a los agentes económicos, entre las que se destacaron:

- a. Desarme de las posiciones mantenidas por las entidades en Letras emitidas por el BCRA (LELIQ);
- b. Fijación de tasas máximas para financiaciones con tarjetas de crédito y tasas mínimas para depósitos a plazo;
- c. Esquema de Línea de Financiamiento para la inversión productiva de MiPyME con cupos mínimos;
- d. Reemplazo de pases pasivos por operaciones de mercado abierto con títulos del Tesoro Nacional, y;
- e. Propuesta de carácter voluntario para la rescisión de opciones "PUT" americanas y europeas.

Durante el último trimestre de dicho año y hasta la fecha de los estados financieros, se han profundizado ciertos impactos en algunas de las variables económicas y financieras relevantes tales como una devaluación del peso, inflación y volatilidad en los valores de títulos y acciones, entre otros.

Las situaciones indicadas en esta Nota no impactan significativamente en las operaciones de la Entidad y asimismo afectan la estimación de pérdidas crediticias y la valuación de los instrumentos de deuda del sector público.

La Gerencia de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones citadas, para definir posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera, que pudieran corresponder reflejar en los estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**

**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los presentes estados financieros correspondientes al 30 de junio de 2024 y por el período de seis meses finalizado en esa fecha fueron preparados de acuerdo con la normativa del BCRA, que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), con las siguientes excepciones (“marco de información contable establecido por el BCRA”):

a) Deterioro de valor de activos financieros: De acuerdo con la Comunicación “A” 6847 del BCRA del 27 de diciembre de 2019, la Entidad ha aplicado el modelo de pérdidas esperadas previsto por la sección 5.5. de la NIIF 9 excluyendo de su alcance los instrumentos de deuda del sector público no financiero. De aplicarse el modelo de deterioro previsto en el punto 5.5 de la NIIF 9, se hubiese registrado una disminución en el patrimonio de la Entidad de aproximadamente miles de \$ 6.625.245 y miles de \$ 34.467.666 al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente, netas del efecto del impuesto diferido (ambas cifras expresadas en moneda homogénea al 30 de junio de 2024).

b) Reconocimiento de activos contingentes: de acuerdo con lo señalado por el BCRA en su Memorandum de Inspección N° 11 de fecha 6 de mayo de 2014, la activación de cualquier concepto relacionado con las operaciones de forward de moneda extranjera oportunamente concertadas con bancos del sistema que fueran liquidadas a razón de \$1,40 por USD, como consecuencia de la pesificación establecida en el año 2002 y por las cuales surgieron reclamos judiciales y arbitrales, sólo deberá efectivizarse una vez las respectivas sentencias judiciales sean ejecutadas. En consecuencia, la Entidad no ha registrado activos contingentes al 31 de diciembre de 2022.

Tal como se describe en Nota 22, el 29 de marzo de 2023 se ejecutó la sentencia mencionada en dicha nota. El resultado reconocido al 30 de junio de 2023 en relación con esta causa se ve impactado por el apartamiento señalado en el párrafo precedente.

Por tratarse de un período intermedio, la Entidad optó por presentar información condensada, de acuerdo con los lineamientos de la NIC N° 34 “Información Financiera Intermedia”, por lo cual no se incluye toda la información requerida en la presentación de estados financieros completos bajo NIIF. En consecuencia, los presentes estados financieros deben ser leídos en conjunto con los estados financieros finalizados al 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, se incluyen notas que explican los eventos y transacciones que son significativas para el entendimiento de los cambios en la situación financiera desde el 31 de diciembre de 2023.

Asimismo, el BCRA mediante las Comunicaciones “A” 6323 y 6324 y sus modificatorias, estableció lineamientos para la elaboración y presentación de los estados financieros de las entidades financieras a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2018, incluyendo los requerimientos adicionales de información, así como la información a ser presentada en forma de anexos.

Los presentes estados financieros fueron aprobados por el Representante legal de la Sucursal con fecha 30 de agosto de 2024.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 3 – MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

El Banco considera al peso como su moneda funcional y de presentación. Los montos se presentan en miles de pesos, excepto que se indique lo contrario.

Unidad de medida

La NIC 29 requiere la presentación de estados financieros expresados en términos de la unidad de medida del cierre del ejercicio de reporte, cuando la moneda funcional de la Entidad corresponda a la de una economía hiperinflacionaria. Para identificar la existencia de un contexto de hiperinflación, la NIC 29 brinda tanto pautas cualitativas como una pauta cuantitativa que consiste en que la tasa acumulada de inflación en los últimos tres años alcance o sobrepase el 100%. En el caso de la Argentina, los organismos profesionales llegaron al consenso que la economía es considerada hiperinflacionaria en función de los parámetros establecidos en la NIC 29 a partir del 1° de julio de 2018.

Mediante la Comunicación "A" 6651 y modificatorias, el BCRA dispuso la aplicación de la NIC 29 en forma retroactiva a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020.

A tales fines, se utilizan los siguientes índices de precios:

- Para partidas posteriores a diciembre de 2016: Precios al Consumidor (IPC) elaborado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC).
- Para partidas anteriores a diciembre de 2016: el índice de precios publicado por la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (FACPCE).

El IPC se incrementó 79,8% en el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 y 50,7% en el mismo período del ejercicio precedente.

Bajo NIC 29 los activos y pasivos que no están expresados en términos de la unidad de medida del cierre del ejercicio de reporte se ajustan aplicando el índice de precios. El monto ajustado de un elemento no monetario se reduce cuando excede su valor recuperable.

Todos los ítems del estado de resultados y del estado de otros resultados integrales se reexpresan en términos de la unidad de medida corriente al cierre del período (30 de junio de 2024). La ganancia o pérdida sobre la posición monetaria neta se incluye en el estado de resultados.

A fin de aplicar la NIC 29 al Estado de situación financiera, el Banco aplicó la siguiente metodología y criterios:

- Los activos no monetarios fueron reexpresados aplicando el índice de precios. Los montos reexpresados han sido reducidos a su valor recuperable aplicando la NIIF correspondiente, de corresponder.
- Los activos monetarios no fueron reexpresados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**

**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 3 – MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN (cont.)

Unidad de medida (cont.)

- Activos y pasivos relacionados contractualmente a cambios de precios, tales como títulos y préstamos indexables, fueron medidos en función del contrato pertinente.
- Los activos y pasivos por impuesto a las ganancias diferido fueron recalculados en función de los valores reexpresados.
- Al 1° de enero de 2019 todos los componentes del patrimonio, excepto los Resultados no asignados, han sido reexpresados aplicando el índice de precios desde la fecha del aporte o cuando se originaron. En ejercicios subsecuentes, todos los componentes del patrimonio fueron reexpresados aplicando el índice de precios desde el inicio del ejercicio, o desde la fecha de contribución si fuera posterior.

A fin de aplicar la NIC 29 al Estado de resultados, al estado de otros resultados integrales, y al estado de flujos de efectivo, el Banco aplicó la siguiente metodología y criterios:

- Todos los ítems del Estado de resultados, del estado de otros resultados integrales, y del estado de flujos de efectivo fueron reexpresados en términos de la unidad de medida corriente al 30 de junio de 2024.
- La ganancia o pérdida por la posición monetaria neta se incluye en el Estado de resultados.
- La ganancia o pérdida generada por el efectivo se presenta en el Estado de flujos de efectivo en forma separada de los flujos de fondos de las actividades operativas, de inversión y de financiación, como un concepto de reconciliación entre el efectivo al inicio y al cierre del período.

NOTA 4 – JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES

Los juicios significativos realizados por la Gerencia en la aplicación de las políticas contables, así como las premisas y estimaciones sobre incertidumbres al 30 de junio de 2024 fueron los mismos descriptos en las Nota 4.1 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

Asimismo, el Banco aplica las mismas metodologías para la determinación de los valores razonables y los mismos criterios para la clasificación de los niveles de jerarquía de valores razonables descriptos en la Nota 4.2 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 5 – POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

El Banco ha aplicado de manera consistente las políticas contables descriptas en la Nota 5 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 en todos los períodos presentados en estos estados financieros.

NOTA 6 – NORMAS CONTABLES EMITIDAS AÚN NO VIGENTES

Las siguientes normas y modificaciones de normas tienen vigencia a partir del 1 de enero de 2025. La Entidad entiende que las mismas no tendrán un impacto relevante en sus estados financieros:

- a. Modificaciones a la NIC 21 – “Falta de Intercambiabilidad”.
- b. Modificaciones a la NIIF 18 “Presentación y revelación en los estados financieros”. Vigencia a partir del 1 de enero de 2027.

NOTA 7 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

El saldo de Efectivo y equivalentes computado a los efectos de la preparación del Estado de flujos de efectivo incluye los siguientes conceptos:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 | 30 de<br>junio<br>de 2023 | 31 de<br>diciembre<br>de 2022 |
|--|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Efectivo                               | 29.847.831                | 44.625.286                    | 39.692.853                | 47.847.785                    |
| Entidades financieras y corresponsales | 1.089.796.183             | 1.175.720.577                 | 1.405.341.569             | 1.645.615.418                 |
| Otros                                  | 4.439.285                 | —                             | 61.468.582                | 12.299.565                    |
| <b>Total</b>                           | <b>1.124.083.299</b>      | <b>1.220.345.863</b>          | <b>1.506.503.004</b>      | <b>1.705.762.768</b>          |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 8 – TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

La composición del rubro es la siguiente:

|                            | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Del país                   |                           |                               |
| Títulos públicos (Anexo A) | 612.751.311               | 767.177.256                   |
| Letras del BCRA (Anexo A)  | —                         | 20.111.761                    |
| Total                      | <u>612.751.311</u>        | <u>787.289.017</u>            |

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS**

En el curso normal de sus negocios, el Banco concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación diaria de diferencias, sin entrega del subyacente y operaciones de forward de moneda extranjera. Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

La composición del rubro es la siguiente:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| Activos                                    |                           |                               |
| Operaciones a término de moneda extranjera | 15.118.898                | 15.449.364                    |
|  | <u>15.118.898</u>         | <u>15.449.364</u>             |
| Pasivos                                    |                           |                               |
| Operaciones a término de moneda extranjera | 1.144.501                 | 6.706.192                     |
|  | <u>1.144.501</u>          | <u>6.706.192</u>              |

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS (cont.)**

Los valores nominales de las operaciones a término y de los forward de moneda extranjera, expresados en moneda extranjera y en miles, son los siguientes:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| Operaciones a término de moneda extranjera | 4.869                     | (37)                          |
| Compras a término de moneda extranjera     | 45.323                    | —                             |
| Ventas a término de moneda extranjera      | (40.454)                  | (37)                          |
| Forward y futuros de moneda extranjera     | (214.367)                 | (92.336)                      |
| Compras a término de moneda extranjera     | 60.794                    | 78.052                        |
| Ventas a término de moneda extranjera      | (275.161)                 | (170.388)                     |

**NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| Activos  |                           |                               |
| Deudores financieros por pases activos de títulos públicos | 272.943.034               | 1.396.282.883                 |
|  | <u>272.943.034</u>        | <u>1.396.282.883</u>          |
| Pasivos  |                           |                               |
| Acreeedores por operaciones de caución bursátil tomadoras  | 81.346.791                | —                             |
|  | <u>81.346.791</u>         | <u>—</u>                      |

 Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

 Gabriela A. Pérez  
Socia

 Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



 Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



 Eduardo Vales  
P/Gerente General



 Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

|   | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|---|---------------------------|-------------------------------|
| Medidos a costo amortizado  |                           |                               |
| Deudores por ventas de moneda extranjera y títulos públicos al contado a liquidar | 57.735.632                | 5.897.085                     |
| Alquileres a cobrar   | —                         | 40.800                        |
| Deudores varios   | 125.593.755               | 112.095.553                   |
| Deudores varios por venta de Prisma Medios de Pagos S.A. (Nota 34)                | 6.805.675                 | 11.750.639                    |
|   | <u>190.135.062</u>        | <u>129.784.077</u>            |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)   | (518.722)                 | (418.996)                     |
|   | <u><u>189.616.340</u></u> | <u><u>129.365.081</u></u>     |

**NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

La clasificación de los préstamos y otras financiaciones considerando su forma de medición es la siguiente:

|   | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|---|---------------------------|-------------------------------|
| Medidos a costo amortizado  | <u>728.308.037</u>        | <u>708.903.633</u>            |
| Subtotal  | 728.308.037               | 708.903.633                   |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R) | (31.947.616)              | (30.224.672)                  |
|   | <u><u>696.360.421</u></u> | <u><u>678.678.961</u></u>     |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

 Gabriela A. Pérez  
Socia

 Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



 Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



 Eduardo Vales  
P/Gerente General



 Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES (cont.)**

La composición del rubro por tipo de financiación es la siguiente:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| Otras entidades financieras  | 529.730                   | 3.794.279                     |
| Calls otorgados  | —                         | 2.771.503                     |
| Otros préstamos  | 529.730                   | 1.022.776                     |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA<br>(Nota 34 y Anexo R) | (768)                     | (2.769)                       |
| <b>Total Otras Entidades financieras</b>   | <b>528.962</b>            | <b>3.791.510</b>              |
|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior                           | 727.778.307               | 705.109.354                   |
| Adelantos  | 188.993.336               | 112.343.292                   |
| Hipotecarios   | 11.740.827                | 25.293.392                    |
| Prendarios   | 1.988.593                 | 4.352.051                     |
| Tarjetas de crédito  | 13.558.146                | 15.493.896                    |
| Arrendamientos financieros   | 1.463.477                 | 2.128.115                     |
| Documentos a sola firma  | 17.575.148                | 40.093.654                    |
| Documentos descontados   | 7.946.206                 | 60.191.200                    |
| Documentos comprados   | 9.376.123                 | 10.201.939                    |
| Prefinanciación de exportación   | 13.676.250                | 7.555.296                     |
| Otros  | 461.460.201               | 427.456.519                   |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA<br>(Nota 34 y Anexo R) | (31.946.848)              | (30.221.903)                  |
| <b>Total sector privado no financiero y residentes en el exterior</b>              | <b>695.831.459</b>        | <b>674.887.451</b>            |
| <b>Total</b>   | <b>696.360.421</b>        | <b>678.678.961</b>            |

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES (cont.)**

La clasificación de los préstamos y otras financiaciones por situación crediticia (determinada según los criterios dispuestos por el BCRA) y de las garantías recibidas se informa en el Anexo B. Adicionalmente, la información sobre concentración de préstamos y otras financiaciones se presenta en el Anexo C. La conciliación de la información incluida en dichos Anexos con los saldos contables se muestra a continuación:

|   | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|---|---------------------------|-------------------------------|
| Total cartera comercial según Anexo B                                       | 783.891.943               | 790.930.836                   |
| Menos:  |                           |                               |
| Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA<br>(Nota 34 y Anexo R) | (31.947.616)              | (30.224.672)                  |
| Menos:  |                           |                               |
| Garantías otorgadas   | (54.240.432)              | (77.705.403)                  |
| Créditos pendientes no utilizados   | (1.343.474)               | (4.321.800)                   |
| Total cartera comercial   | <u>696.360.421</u>        | <u>678.678.961</u>            |
| Total   | <u><u>696.360.421</u></u> | <u><u>678.678.961</u></u>     |

La información sobre concentración de préstamos y otras financiaciones se presenta en el Anexo C. La conciliación de la información incluida en dicho Anexo con los saldos contables se muestra a continuación:

|   | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|---|---------------------------|-------------------------------|
| Total Anexo C   | 783.891.943               | 790.930.836                   |
| Menos:  |                           |                               |
| Garantías otorgadas   | (54.240.432)              | (77.705.403)                  |
| Créditos pendientes no utilizados   | (1.343.474)               | (4.321.800)                   |
| Menos:  |                           |                               |
| Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9<br>BCRA (Nota 34 y Anexo R) | (31.947.616)              | (30.224.672)                  |
| Total préstamos y otras financiaciones                                      | <u>696.360.421</u>        | <u>678.678.961</u>            |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 13 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA**

La apertura de otros títulos de deuda considerando su medición es la siguiente:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| Medidos a valor razonable con cambios en ORI |                           |                               |
| Títulos públicos (Anexo A)                   | 19.410.899                | 87.505.331                    |
| Medidos a costo amortizado                   |                           |                               |
| Letras del BCRA (Anexo A)                    | 14.739.167                | 95.108.825                    |
| Total  | <u>34.150.066</u>         | <u>182.614.156</u>            |

**NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA**

La composición de los activos financieros entregados en garantía al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se incluye a continuación:

|   | 30 de<br>junio<br>de 2024 | Entregado en garantía de:                                 |
|---|---------------------------|---|
| Medidos a costo amortizado  |                           |   |
| Depósitos en garantía en pesos  | 56.636.886                | COELSA, Minibancos, alquileres operativos, Visa y Banelco |
| Depósitos en garantía en moneda extranjera (Anexo L)                      | 56.055.726                | Rofex   |
| Cuentas especiales de garantía en pesos (Nota 41.1)                       | 218.925.370               | Interbanking, Banelco, COELSA                             |
| Cuentas especiales de garantía en moneda extranjera (Nota 41.1 y Anexo L) | 10.296.939                | Banelco, COELSA e Interbanking                            |
| Total (Nota 39)   | <u>341.914.921</u>        |   |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA (cont.)

|   | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 | Entregado en garantía de:                                 |
|---|-------------------------------|---|
| Medidos a costo amortizado  |                               |   |
| Depósitos en garantía en pesos  | 542.783                       | COELSA, Minibancos, alquileres operativos, Visa y Banelco |
| Depósitos en garantía en moneda extranjera (Anexo L)                      | 20.074.254                    | Rofex   |
| Cuentas especiales de garantía en pesos (Nota 41.1)                       | 248.604.916                   | Interbanking, Banelco, COELSA                             |
| Cuentas especiales de garantía en moneda extranjera (Nota 41.1 y Anexo L) | 13.469.344                    | Banelco, COELSA e Interbanking                            |
| Total (Nota 39)   | <u>282.691.297</u>            |   |

NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS

a) Tasa del impuesto a las ganancias

La Ley N° 27.430, modificada con posterioridad por la Ley de Solidaridad Social y Reactivación Productiva en el marco de la Emergencia Pública (la “Ley de Emergencia Pública”), estableció las siguientes tasas del impuesto a las ganancias:

- 30% para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2018 y al 25% para los ejercicios fiscales que se inicien a partir de 2022, y
- los dividendos distribuidos a personas humanas y beneficiarios del exterior a partir de los ejercicios indicados estarán gravados con una tasa del 7% y 13%, respectivamente.

El 16 de junio de 2021 el Poder Ejecutivo Nacional promulgó y publicó la Ley N° 27.630 que dejó sin efecto la reducción generalizada de las alícuotas explicadas anteriormente, e introdujo un sistema de alícuotas por escalas vigente para los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2021 ajustables anualmente a partir de cada 1° de enero, en función de la variación del índice de precios al consumidor nivel general (IPC) correspondiente al mes de octubre del año anterior al del ajuste.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS (cont.)**

## a) Tasa del impuesto a las ganancias (cont.)

Los montos ajustados vigentes para el ejercicio iniciado a partir del 1° de enero de 2024 son los siguientes (cifras expresadas en pesos):

| Ganancia neta imponible acumulada |               | Importe a pagar \$ | Más el % | Sobre el excedente de \$ |
|-----------------------------------|---------------|--------------------|----------|--------------------------|
| Desde \$                          | Hasta \$      |                    |          |                          |
| \$0                               | \$34.703.523  | \$0                | 25%      | \$0                      |
| \$34.703.524                      | \$347.035.231 | \$8.675.881        | 30%      | \$34.703.523             |
| \$347.035.232                     | Sin tope      | \$102.375.393      | 35%      | \$347.035.231            |

Los montos ajustados vigentes para el ejercicio iniciado a partir del 1° de enero de 2023 son los siguientes (cifras expresadas en pesos):

| Ganancia neta imponible acumulada |               | Importe a pagar \$ | Más el % | Sobre el excedente de \$ |
|-----------------------------------|---------------|--------------------|----------|--------------------------|
| Desde \$                          | Hasta \$      |                    |          |                          |
| \$0                               | \$14.301.209  | \$0                | 25%      | \$0                      |
| \$14.301.210                      | \$143.012.092 | \$3.575.302        | 30%      | \$14.301.209             |
| \$143.012.093                     | Sin tope      | \$42.188.567       | 35%      | \$143.012.092            |

Asimismo, quedó unificada en el 7% la tasa aplicable a los dividendos sobre utilidades generadas en ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2018.

Como consecuencia de la modificación mencionada, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el impuesto corriente fue medido aplicando las tasas progresivas sobre el resultado gravado determinado a dicha fecha, mientras que los saldos por impuesto diferido fueron medidos aplicando la tasa progresiva que se espera esté en vigencia cuando las diferencias temporarias vayan a revertirse.

## b) Ajuste por inflación impositivo

La mencionada Ley N° 27.430, con las modificaciones de la Ley de Emergencia Pública, estableció la obligatoriedad de la aplicación del ajuste por inflación siguiendo el procedimiento de la Ley del Impuesto a las ganancias, a partir del ejercicio en el cual se cumplieran las condiciones de la ley, lo que se verificó en el ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2019.

 Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

 Gabriela A. Pérez  
Socia

 Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



 Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



 Eduardo Vales  
P/Gerente General



 Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS (cont.)**

b) Ajuste por inflación impositivo (cont.)

En función de la metodología de transición prevista en la norma impositiva, el efecto del ajuste por inflación impositivo (positivo o negativo), se imputa al resultado gravado en seis cuotas anuales a partir del año al cual corresponde el cálculo. A partir del ejercicio iniciado el 1° de enero de 2021, el efecto del ajuste por inflación impositivo se imputa al resultado gravado del mismo ejercicio.

El efecto del ajuste por inflación impositivo diferido fue reconocido como sigue:

| Ejercicio cerrado el  | Impacto del ajuste por inflación | Reconocido en el resultado impositivo al |                         |                         |                         |                         |                     | Base Remanente Diferido | Activo diferido a la alícuota del impuesto |
|---|----------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|--|
|   |                                  | 31 de diciembre de 2019                  | 31 de diciembre de 2020 | 31 de diciembre de 2021 | 31 de diciembre de 2022 | 31 de diciembre de 2023 | 30 de junio de 2024 |                         |  |
| 31 de diciembre de 2019   | 9.860.262                        | 1.643.377                                | 1.643.377               | 1.643.377               | 1.643.377               | 1.643.377               | 1.643.377           | —                       | —  |
| 31 de diciembre de 2020   | 16.570.002                       | —  | 2.761.667               | 2.761.667               | 2.761.667               | 2.761.667               | 2.761.667           | 2.761.667               | 966.584                                    |
| <b>Activo diferido por ajuste por inflación impositivo al 30 de junio de 2024 (Nota 15.e)</b> |                                  |  |                         |                         |                         |                         |                     |                         | 966.584                                    |

La tasa efectiva del Banco por los períodos finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023 fue de 43,50% y 42,64%, respectivamente. Las principales diferencias que afectan la determinación de la tasa efectiva, entre otras, corresponden principalmente a:

- Efectos del Ajuste por Inflación Contable sobre Resultados Acumulados a partir del ejercicio 2021 a los efectos del cálculo del Impuesto 7% distribución de dividendos.
- Aplicación del Ajuste por Inflación impositivo.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS (cont.)**

c) Cargo por impuesto a las ganancias

El cargo por impuesto a las ganancias se compone de los siguientes conceptos:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 30 de<br>junio<br>de 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Impuesto corriente – Cargo   | (12.198.860)              | (97.798.991)              |
| Beneficio / (Cargo) por Impuesto diferido                                | 200.204.144               | (22.924.563)              |
| (Defecto) / Exceso Provisión impuesto a las ganancias ejercicio anterior | (1.011.915)               | 166.728                   |
| Beneficio / (Cargo) por impuesto a las ganancias                         | <u>186.993.369</u>        | <u>(120.556.826)</u>      |

d) Pasivo por impuesto a las ganancias corriente

La composición del rubro es la siguiente:

|                                    | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Impuesto a las ganancias a pagar   | 9.041.939                 | —                             |
| Provisión impuesto a las ganancias | —                         | 206.225.827                   |
| Anticipos                          | (2.621.609)               | (22.516.219)                  |
| Total                              | <u>6.420.330</u>          | <u>183.709.608</u>            |

e) Impuesto a las ganancias diferido

La composición y la evolución de activo y pasivo por impuesto a las ganancias diferido al 30 de junio de 2024 se informan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS (cont.)**

e) Impuesto a las ganancias diferido (cont.)

| Concepto   | Al 31 de diciembre de 2023   |                              | Cambios reconocidos en |                         | Al 30 de junio de 2024       |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------|
|  | Activo por impuesto diferido | Pasivo por impuesto diferido | Resultados             | Otro resultado integral | Activo por impuesto diferido | Pasivo por impuesto diferido |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad             | 12.635.753                   | —                            | (836.386)              | —                       | 11.799.367                   | —                            |
| Provisiones  | 23.062.811                   | —                            | (6.643.902)            | —                       | 16.418.909                   | —                            |
| Propiedad y equipo                                   | (10.255.016)                 | —                            | 86.471                 | —                       | (10.168.545)                 | —                            |
| Títulos Públicos                                     | (196.562)                    | —                            | 159.869                | (33.823)                | (70.516)                     | —                            |
| Diferencia exigible/devengado ciertas financiaciones | (4.053.019)                  | —                            | 1.685.653              | —                       | (2.367.366)                  | —                            |
| Ajuste por Inflación Impositivo                      | 4.509.328                    | —                            | (3.542.744)            | —                       | 966.584                      | —                            |
| Préstamo Gratificaciones                             | —                            | —                            | 296.491                | —                       | 296.491                      | —                            |
| Impuesto 7% distribución de dividendos               | —                            | (66.316.319)                 | 24.115.392             | —                       | —                            | (42.200.927)                 |
| Quebranto impositivo                                 | —                            | —                            | 184.908.093            | —                       | 184.908.093                  | —                            |
| Otros ajustes  | —                            | —                            | (24.793)               | —                       | (24.793)                     | —                            |
| <b>Total</b>   | <b>25.703.295</b>            | <b>(66.316.319)</b>          | <b>200.204.144</b>     | <b>(33.823)</b>         | <b>201.758.224</b>           | <b>(42.200.927)</b>          |

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 16 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO**

La composición del rubro es la siguiente:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| Compensadora Electrónica S.A. (COELSA) | 32                        | 57                            |
| Interbanking S.A.                      | 3.294                     | 5.922                         |
| Total (Anexo A)                        | <u>3.326</u>              | <u>5.979</u>                  |

**NOTA 17 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

La evolución del rubro se muestra a continuación:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| Valor residual al inicio del ejercicio         | 52.992.551                | 48.228.613                    |
| Altas del período/ejercicio                    | 11.773.521                | 17.518.997                    |
| Bajas del período/ejercicio                    | (7.062.030)               | (8.114.308)                   |
| Depreciación del período/ejercicio             | (3.764.836)               | (4.640.751)                   |
| Valor residual al cierre del período/ejercicio | <u>53.939.206</u>         | <u>52.992.551</u>             |

 Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

 Gabriela A. Pérez  
Socia

 Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



 Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



 Eduardo Vales  
P/Gerente General



 Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 18 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

|                                 | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Obras de arte                   | 117.725                   | 117.725                       |
| Anticipos de impuestos          | 128.489                   | 98.202                        |
| Pagos efectuados por adelantado | 1.312.818                 | 1.079.604                     |
| Otros                           | 10.625                    | 43.420                        |
| <b>Total</b>                    | <b>1.569.657</b>          | <b>1.338.951</b>              |

**NOTA 19 – DEPÓSITOS**

La información sobre concentración de depósitos se presenta en el Anexo H.

La composición de los depósitos del Sector privado no financiero es la siguiente:

|                                  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|----------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Cuentas corrientes               | 1.027.908.433             | 1.223.773.656                 |
| Cajas de ahorro                  | 445.314.451               | 864.659.084                   |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | —                         | 55.333.339                    |
| Otros                            | 1.366.095                 | 6.581.071                     |
| <b>Total</b>                     | <b>1.474.588.979</b>      | <b>2.150.347.150</b>          |

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 20 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

Los otros pasivos financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros             | 131.351.079               | 176.845.554                   |
| Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior      | 839.182                   | 1.703.322                     |
| Acreeedores por arrendamientos financieros                         | 1.391.885                 | 2.334.522                     |
| Acreeedores por compras de moneda extranjera al contado a liquidar | 42.862.362                | —                             |
| Acreeedores por compras de títulos públicos al contado a liquidar  | 35.275.585                | 18.015.602                    |
| Acreeedores varios   | 5.210.976                 | 5.608.417                     |
| <b>Total</b>   | <b>216.931.069</b>        | <b>204.507.417</b>            |

**NOTA 21 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Las financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| Corresponsalía – cuenta en moneda extranjera (Nota 36 y Anexo L)                       | 311                       | —                             |
| BCRA – Ley N° 25.730   | —                         | 87                            |
| Otras financiaciones de entidades financieras en moneda extranjera (Nota 36 y Anexo L) | 42.138.957                | 38.195.401                    |
| <b>Total</b>   | <b>42.139.268</b>         | <b>38.195.488</b>             |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

 Gabriela A. Pérez  
Socia

 Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



 Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



 Eduardo Vales  
P/Gerente General



 Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 22 – PROVISIONES**

La composición y evolución de las provisiones reconocidas contablemente se incluyen en los Anexos J y R.

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| Previsión para juicios   | 5.426.262                 | 6.419.756                     |
| Provisiones por reestructuración   | 582.442                   | 5.502.443                     |
| Previsión por compromisos eventuales y saldos no utilizados en ctas. ctes. y tarjetas de crédito (Anexo R) | 1.120.923                 | 5.233.381                     |
| <b>Total (Anexo J)</b>   | <b>7.129.627</b>          | <b>17.155.580</b>             |

**Activos contingentes**

Los activos contingentes son activos posibles, surgidos como consecuencia de sucesos pasados, cuya existencia está condicionada y deberá confirmarse cuando ocurran, o no, eventos que están fuera del control del Banco. Los activos contingentes no se reconocen, pero se informarán siempre y cuando sea probable el aumento de recursos que incorporen beneficios económicos por esta causa.

En relación con la causa “Citibank contra Banco de la Provincia de Buenos Aires s/ cumplimiento de contrato (Expte. N° 940/2012)” iniciada en el mes de agosto de 2012, la Entidad reclamó a Banco de la Provincia de Buenos Aires (BAPRO) la suma de dólares estadounidenses 11.990.123 con más los intereses sobre saldos devengados desde la fecha de vencimiento de la obligación de BAPRO de entregar al Banco los correspondientes dólares estadounidenses adeudados bajo los respectivos contratos de compraventa de moneda extranjera.

Habiendo obtenido sentencia favorable en primera instancia, el fallo fue recurrido por BAPRO, apelación que fue rechazada por la justicia que confirmó sentencia. Ante dicha medida, la demandada interpuso recurso extraordinario que resultó desestimado y ante lo cual BAPRO interpuso recurso de queja en julio de 2022. Este recurso de queja fue rechazado por la Corte Suprema de Justicia el 21 de diciembre de 2022 quedando en consecuencia firme la sentencia que condena a BAPRO a pagar a Citibank la suma de dólares estadounidenses 11.990.123 más intereses a una tasa del 6% anual no capitalizable desde el 22 de noviembre de 2012.

Al 31 de diciembre de 2022, sólo restaba la ejecución final del monto de la sentencia. Sin embargo, en aplicación de lo establecido por el BCRA en el Memorándum de Inspección N° 11 de fecha 6 de mayo de 2014, la Entidad no ha reconocido este activo al cierre de dicho ejercicio, lo cual implica un apartamiento en la aplicación de NIIF tal lo descripto en Nota 2.b).

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

  
Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

  
Eduardo Vales  
P/Gerente General

  
Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 22 – PROVISIONES (cont.)

**Activos contingentes (cont.)**

Con fecha 29 de marzo de 2023, la Entidad cobró la sentencia por un equivalente a USD 19.438.453 correspondiente a capital más intereses.

NOTA 23 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

|                                  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|----------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Impuestos a pagar                | 9.125.072                 | 26.284.709                    |
| Remuneraciones y cargas sociales | 4.376.637                 | 2.416.209                     |
| Provisión vacaciones             | 7.275.975                 | 5.994.853                     |
| Provisión por gratificaciones    | 11.451.537                | 36.893.120                    |
| Retenciones sobre remuneraciones | 1.737.942                 | 1.175.042                     |
| Otras retenciones y percepciones | 88.678.925                | 54.120.967                    |
| Servicios Intercompany (Nota 36) | 41.029.781                | 49.819.672                    |
| Otros pasivos no financieros     | 1.181.730                 | 1.471.440                     |
| <b>Total</b>                     | <b>164.857.599</b>        | <b>178.176.012</b>            |

NOTA 24 – CAPITAL SOCIAL

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el capital asignado de la Entidad ascendía a miles de \$ 1.043.512, el cual está totalmente suscrito, integrado e inscripto.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 25 – INGRESOS Y EGRESOS POR INTERESES**

|                                      | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 30 de<br>junio<br>de 2023 |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ingresos por intereses               |                           |                           |
| Por títulos públicos                 | 6.245.391                 | 22.567.302                |
| Por préstamos y otras financiaciones | 172.683.522               | 189.054.724               |
| Sector financiero                    | 898.598                   | 3.179.367                 |
| Sector privado no financiero         | 171.784.924               | 185.875.357               |
| Adelantos                            | 64.449.905                | 55.103.621                |
| Hipotecarios                         | 4.534.034                 | 8.654.992                 |
| Prendarios                           | 847.890                   | 1.085.730                 |
| Arrendamientos financieros           | 249.946                   | 451.825                   |
| Otros                                | 60.647.131                | 87.027.779                |
| Documentos descontados               | 21.874.285                | 32.872.321                |
| Residentes en el exterior            | 19.181.733                | 679.089                   |
| Por operaciones de pase              | 465.118.977               | 742.401.966               |
| BCRA                                 | 463.299.439               | 741.937.574               |
| Otras entidades financieras          | 1.819.538                 | 464.392                   |
| <b>Total</b>                         | <b>644.047.890</b>        | <b>954.023.992</b>        |

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 25 – INGRESOS Y EGRESOS POR INTERESES (cont.)

|                                    | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 30 de<br>junio<br>de 2023 |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Egresos por intereses              |                           |                           |
| Por depósitos                      | (8.670.070)               | (48.312.685)              |
| Sector financiero                  | (1.053.337)               | —                         |
| Sector privado no financiero       | (7.616.733)               | (48.312.685)              |
| Cuentas corrientes                 | (6.011.883)               | (16.334.417)              |
| Plazo fijo e inversiones a plazo   | (1.604.850)               | (31.978.268)              |
| Por otras obligaciones financieras | (41.234.518)              | —                         |
| Total                              | <u>(49.904.588)</u>       | <u>(48.312.685)</u>       |

NOTA 26 – INGRESOS POR COMISIONES

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 30 de<br>junio<br>de 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Comisiones vinculadas con obligaciones                                     | 1.668.104                 | 459.544                   |
| Comisiones vinculadas con créditos   | 5.366.196                 | 4.412.342                 |
| Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras | 370.284                   | 245.516                   |
| Comisiones vinculadas con valores mobiliarios                              | 41.182                    | 69.682                    |
| Comisiones por gestión de cobranzas  | 19.156.523                | —                         |
| Comisiones vinculadas por operaciones de exterior y cambio                 | 2.384.236                 | 3.636.901                 |
| Total  | <u>28.986.525</u>         | <u>8.823.985</u>          |

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 27 – EGRESOS POR COMISIONES**

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 30 de<br>junio<br>de 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Comisiones vinculadas con operaciones de títulos | (430.850)                 | (144.306)                 |
| Otras comisiones                                 | (363.712)                 | (231.054)                 |
| <b>Total</b>                                     | <b>(794.562)</b>          | <b>(375.360)</b>          |

**NOTA 28 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR  
 RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

|   | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 30 de<br>junio<br>de 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Activos financieros                             |                           |                           |
| Resultado de títulos públicos                   | 29.973.496                | 92.140.052                |
| Resultado de instrumentos financieros derivados |                           |                           |
| Operaciones a término                           | 36.396.864                | 7.813.191                 |
| <b>Total</b>                                    | <b>66.370.360</b>         | <b>99.953.243</b>         |

**NOTA 29 – DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE MONEDA EXTRANJERA**

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 30 de<br>junio<br>de 2023 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera | 44.915.715                | 80.037.893                |
| <b>Total</b>   | <b>44.915.715</b>         | <b>80.037.893</b>         |

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 30 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

|   | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 30 de<br>junio<br>de 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Otros ajustes e intereses por créditos diversos | 54.852.006                | 1.331.510                 |
| Alquileres                                      | 212.733                   | 324.238                   |
| Intereses punitivos                             | 128.397                   | 338.249                   |
| Recupero de gastos                              | 13.330.377                | 19.681.935                |
| Comisiones varias                               | 18.347.102                | 13.125.048                |
| Otros   | 2.569.816                 | 7.368.328                 |
| Créditos recuperados                            | 388                       | 162.594                   |
| Desafectación reserva incobrables               | 3.138.666                 | —                         |
| Previsiones desafectadas                        | (1) 40.276                | 1.691                     |
| <b>Total</b>                                    | <b>92.619.761</b>         | <b>42.333.593</b>         |

(1) Anexo J

NOTA 31 – BENEFICIOS AL PERSONAL

|   | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 30 de<br>junio<br>de 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Remuneraciones                                | (39.946.363)              | (38.377.411)              |
| Cargas sociales                               | (11.372.973)              | (9.804.488)               |
| Indemnizaciones y gratificaciones al personal | (15.030.132)              | (8.527.198)               |
| Servicios al personal                         | (1.097.794)               | (756.052)                 |
| <b>Total</b>                                  | <b>(67.447.262)</b>       | <b>(57.465.149)</b>       |

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 32 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024   | 30 de<br>junio<br>de 2023  |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| Representación, viáticos y movilidad                 | (464.715)                   | (712.180)                  |
| Servicios administrativos contratados                | (4.591.597)                 | (7.374.371)                |
| Servicios de seguridad                               | (445.686)                   | (650.700)                  |
| Otros honorarios                                     | (818.814)                   | (735.686)                  |
| Seguros  | (9.021)                     | (49.233)                   |
| Alquileres   | (26.554)                    | (22.129)                   |
| Papelería y útiles                                   | (123.164)                   | (129.309)                  |
| Electricidad y comunicaciones                        | (1.187.169)                 | (1.397.065)                |
| Propaganda y publicidad                              | (360.125)                   | (302.310)                  |
| Impuestos  | (109.766.640)               | (6.298.786)                |
| Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones | (1.492.208)                 | (965.558)                  |
| Servicios intercompany                               | (11.540.079)                | (3.702.245)                |
| Gastos de procesamiento                              | (5.626.082)                 | (9.111.092)                |
| Otros  | (1.336.198)                 | (1.876.226)                |
| <b>Total</b>   | <b><u>(137.788.052)</u></b> | <b><u>(33.326.890)</u></b> |

**NOTA 33 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

|  | 30 de<br>junio<br>de 2024  | 30 de<br>junio<br>de 2023  |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos (Nota 40) | (1.251.901)                | (1.639.152)                |
| Pérdida por venta de propiedad y equipo                | (30.341)                   | (3.431)                    |
| Impuesto sobre los ingresos brutos                     | (61.515.352)               | (85.597.278)               |
| Cargo por otras provisiones                            | (1) (2.114.543)            | (1.141.978)                |
| Otros  | (3.222.739)                | (3.485.316)                |
| <b>Total</b>   | <b><u>(68.134.876)</u></b> | <b><u>(91.867.155)</u></b> |

(1) Anexo J

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**

**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 34 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

No han existido cambios significativos en las políticas y procedimientos del Banco relacionados con la administración de riesgo y de gobernanza descriptos en Nota 35 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

Mediante la Comunicación “A” 6778 y modificatorias, el BCRA estableció la adopción del modelo de pérdidas esperadas previsto en el punto 5.5. de NIIF 9 en la estimación de provisiones por riesgo de incobrabilidad excluyendo de su alcance los instrumentos de deuda del sector público no financiero (en adelante “NIIF 9 BCRA”) a partir de ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020.

La evolución de la previsión para pérdidas crediticias esperadas se informa a continuación:

Otros Activos Financieros

|   | 30 de junio de 2024 |          |          |          |                |
|---|---------------------|----------|----------|----------|----------------|
|   | Etapa 1             | Etapa 2  | Etapa 3  | POCI     | Total          |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023 (Anexo R)</b> | 418.996             | —        | —        | —        | 418.996        |
| Mantienen Stage                                   | 285.653             | —        | —        | —        | 285.653        |
| Diferencia de cambio                              | (6.106)             | —        | —        | —        | (6.106)        |
| Resultado por exposición a la inflación           | (185.926)           | —        | —        | —        | (185.926)      |
| Otros   | 6.105               | —        | —        | —        | 6.105          |
| <b>Saldo al 30 de junio de 2024 (Anexo R)</b>     | <b>518.722</b>      | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>518.722</b> |

Préstamos y otras financiaciones – Otras entidades financieras

|   | 30 de junio de 2024 |          |          |          |            |
|---|---------------------|----------|----------|----------|------------|
|   | Etapa 1             | Etapa 2  | Etapa 3  | POCI     | Total      |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023 (Anexo R)</b> | 2.769               | —        | —        | —        | 2.769      |
| Mantienen Stage                                   | 183                 | —        | —        | —        | 183        |
| Activos dados de baja                             | (955)               | —        | —        | —        | (955)      |
| Resultado por exposición a la inflación           | (1.229)             | —        | —        | —        | (1.229)    |
| <b>Saldo al 30 de junio de 2024 (Anexo R)</b>     | <b>768</b>          | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>768</b> |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 34 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (cont.)**

Préstamos y otras financiaciones – Sector privado no financiero y residentes del exterior

|   | 30 de junio de 2024 |                   |          |          |                   |
|---|---------------------|-------------------|----------|----------|-------------------|
|   | Etapa 1             | Etapa 2           | Etapa 3  | POCI     | Total             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023 (Anexo R)</b> | 20.730.689          | 9.490.723         | 491      | —        | 30.221.903        |
| Transferencia Estadío 1 a Estadío 2               | (1.103.276)         | 1.242.668         | —        | —        | 139.392           |
| Transferencia Estadío 2 a Estadío 1               | 16.590              | (71.812)          | —        | —        | (55.222)          |
| Mantienen stage                                   | (1.984.167)         | 3.619.890         | —        | —        | 1.635.723         |
| Nuevos activos                                    | 17.336.309          | 259.238           | —        | —        | 17.595.547        |
| Activos dados de baja                             | (3.929.532)         | (276.023)         | (273)    | —        | (4.205.828)       |
| Diferencia de cambio                              | (590.988)           | (270.560)         | (14)     | —        | (861.562)         |
| Resultado por exposición a la inflación           | (9.199.072)         | (4.211.432)       | (218)    | —        | (13.410.722)      |
| Otros   | 602.752             | 284.851           | 14       | —        | 887.617           |
| <b>Saldo al 30 de junio de 2024 (Anexo R)</b>     | <b>21.879.305</b>   | <b>10.067.543</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>31.946.848</b> |

Compromisos eventuales

|   | 30 de junio de 2024 |                |          |          |                  |
|---|---------------------|----------------|----------|----------|------------------|
|   | Etapa 1             | Etapa 2        | Etapa 3  | POCI     | Total            |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023 (Anexo R)</b> | 4.673.501           | 559.880        | —        | —        | 5.233.381        |
| Transferencia Etapa 1 a Etapa 2                   | (15.396)            | 29.795         | —        | —        | 14.399           |
| Transferencia Etapa 2 a Etapa 1                   | 21.969              | (60.501)       | —        | —        | (38.532)         |
| Mantienen stage                                   | (1.120.146)         | 5.582          | —        | —        | (1.114.564)      |
| Nuevos activos                                    | 486.403             | 290.766        | —        | —        | 777.169          |
| Activos dados de baja                             | (1.247.642)         | (181.010)      | —        | —        | (1.428.652)      |
| Resultado por exposición a la inflación           | (2.073.829)         | (248.442)      | —        | —        | (2.322.271)      |
| Otros   | (6)                 | (1)            | —        | —        | (7)              |
| <b>Saldo al 30 de junio de 2024 (Anexo R)</b>     | <b>724.854</b>      | <b>396.069</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>1.120.923</b> |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 34 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (cont.)**

La información sobre la calidad crediticia y la previsión para pérdidas crediticias esperadas por tipo de activos financieros se informa a continuación:

| Al 30 de junio de 2024                                 | Saldo contable     |                   |          |                    | Previsión para pérdidas esperadas |                     |          |                     |
|--|--------------------|-------------------|----------|--------------------|-----------------------------------|---------------------|----------|---------------------|
|  | Etapa 1            | Etapa 2           | Etapa 3  | Total              | Etapa 1                           | Etapa 2             | Etapa 3  | Total (Anexo R)     |
| Otros activos Financieros                              | 6.805.675          | —                 | —        | 6.805.675          | (518.722)                         | —                   | —        | (518.722)           |
| Préstamos y otras financiaciones                       | 686.813.179        | 41.494.858        | —        | 728.308.037        | (21.880.073)                      | (10.067.543)        | —        | (31.947.616)        |
| Otras entidades financieras                            | 529.730            | —                 | —        | 529.730            | (768)                             | —                   | —        | (768)               |
| Sector privado no financiero y Residentes del exterior | 686.283.449        | 41.494.858        | —        | 727.778.307        | (21.879.305)                      | (10.067.543)        | —        | (31.946.848)        |
| Adelantos  | 176.068.275        | 12.925.061        | —        | 188.993.336        | (806.608)                         | (755.728)           | —        | (1.562.336)         |
| Hipotecarios   | 8.013.084          | 3.727.743         | —        | 11.740.827         | (549.935)                         | (1.555.272)         | —        | (2.105.207)         |
| Prendarios   | 1.083.703          | 904.890           | —        | 1.988.593          | (141.322)                         | (438.584)           | —        | (579.906)           |
| Tarjetas de crédito                                    | 12.454.981         | 1.103.165         | —        | 13.558.146         | (245.012)                         | (40.673)            | —        | (285.685)           |
| Arrendamientos financieros                             | 1.270.749          | 192.728           | —        | 1.463.477          | (77.411)                          | (49.912)            | —        | (127.323)           |
| Otros  | 487.392.657        | 22.641.271        | —        | 510.033.928        | (20.059.017)                      | (7.227.374)         | —        | (27.286.391)        |
| Compromisos eventuales (1)                             | 231.298.000        | 18.621.181        | —        | 249.919.181        | (724.854)                         | (396.069)           | —        | (1.120.923)         |
| <b>Total</b>   | <b>924.916.854</b> | <b>60.116.039</b> | <b>—</b> | <b>985.032.893</b> | <b>(23.123.649)</b>               | <b>(10.463.612)</b> | <b>—</b> | <b>(33.587.261)</b> |

(1) Corresponde a saldos de partidas fuera de balance - (incluye garantías otorgadas, créditos pendientes no utilizados y saldos de tarjetas de crédito no utilizados).

| Al 31 de diciembre de 2023                             | Saldo contable     |                   |            |                      | Previsión para pérdidas esperadas |                     |              |                     |
|--|--------------------|-------------------|------------|----------------------|-----------------------------------|---------------------|--------------|---------------------|
|  | Etapa 1            | Etapa 2           | Etapa 3    | Total                | Etapa 1                           | Etapa 2             | Etapa 3      | Total (Anexo R)     |
| Otros activos financieros                              | 11.750.639         | —                 | —          | 11.750.639           | (418.996)                         | —                   | —            | (418.996)           |
| Préstamos y otras financiaciones                       | 652.197.190        | 56.705.952        | 491        | 708.903.633          | (20.733.458)                      | (9.490.723)         | (491)        | (30.224.672)        |
| Otras entidades financieras                            | 3.794.279          | —                 | —          | 3.794.279            | (2.769)                           | —                   | —            | (2.769)             |
| Sector privado no financiero y Residentes del exterior | 648.402.911        | 56.705.952        | 491        | 705.109.354          | (20.730.689)                      | (9.490.723)         | (491)        | (30.221.903)        |
| Adelantos  | 112.171.330        | 171.962           | —          | 112.343.292          | (2.762.512)                       | (2.984)             | —            | (2.765.496)         |
| Hipotecarios   | 21.088.155         | 4.205.237         | —          | 25.293.392           | (1.996.720)                       | (1.202.356)         | —            | (3.199.076)         |
| Prendarios   | 3.392.726          | 959.325           | —          | 4.352.051            | (360.541)                         | (595.238)           | —            | (955.779)           |
| Tarjetas de crédito                                    | 13.007.025         | 2.486.871         | —          | 15.493.896           | (31.624)                          | (249.668)           | —            | (281.292)           |
| Arrendamientos financieros                             | 1.705.917          | 422.198           | —          | 2.128.115            | (486.170)                         | (254.887)           | —            | (741.057)           |
| Otros  | 497.037.758        | 48.460.359        | 491        | 545.498.608          | (15.093.122)                      | (7.185.590)         | (491)        | (22.279.203)        |
| Compromisos eventuales (1)                             | 318.687.236        | 25.318.045        | —          | 344.005.281          | (4.673.501)                       | (559.880)           | —            | (5.233.381)         |
| <b>Total</b>   | <b>982.635.065</b> | <b>82.023.997</b> | <b>491</b> | <b>1.064.659.553</b> | <b>(25.825.955)</b>               | <b>(10.050.603)</b> | <b>(491)</b> | <b>(35.877.049)</b> |

(1) Corresponde a saldos de partidas fuera de balance - (incluye garantías otorgadas, créditos pendientes no utilizados y saldos de tarjetas de crédito no utilizados).

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 34 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (cont.)**
**Análisis de activos financieros a recuperar y pasivos financieros a cancelar**

La Entidad presenta el Estado de Situación Financiera basado en el grado de liquidez conforme lo indicado por la Comunicación "A" 6324 del B.C.R.A.

Se presenta a continuación el análisis de los activos financieros que se espera recuperar y los pasivos financieros que se esperan cancelar al 30 de junio de 2024.

|   | Hasta 12 meses       | Más de 12 meses    | Total                |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos                                      | 1.124.083.299        | —                  | 1.124.083.299        |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados        | 612.751.311          | —                  | 612.751.311          |
| Instrumentos derivados  | 15.118.898           | —                  | 15.118.898           |
| Operaciones de pase   | 272.943.034          | —                  | 272.943.034          |
| Otros activos financieros   | 189.616.340          | —                  | 189.616.340          |
| Préstamos y otras financiaciones                                    | 550.347.356          | 146.013.065        | 696.360.421          |
| Otras entidades financieras   | 61.737               | 467.225            | 528.962              |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior            | 550.285.619          | 145.545.840        | 695.831.459          |
| Otros títulos de deuda  | 14.739.167           | 19.410.899         | 34.150.066           |
| Activos financieros entregados en garantía                          | 341.914.921          | —                  | 341.914.921          |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio                           | —                    | 3.326              | 3.326                |
| <b>Total del activo</b>   | <b>3.121.514.326</b> | <b>165.427.290</b> | <b>3.286.941.616</b> |
|   |                      |                    |                      |
|   | Hasta 12 meses       | Más de 12 meses    | Total                |
| Depósitos   | 1.475.920.574        | —                  | 1.475.920.574        |
| Sector financiero   | 1.331.595            | —                  | 1.331.595            |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior            | 1.474.588.979        | —                  | 1.474.588.979        |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                 | 102.600              | —                  | 102.600              |
| Operaciones de pase y cauciones                                     | 81.346.791           | —                  | 81.346.791           |
| Instrumentos derivados  | 1.144.501            | —                  | 1.144.501            |
| Otros pasivos financieros   | 216.931.069          | —                  | 216.931.069          |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 42.139.268           | —                  | 42.139.268           |
| <b>Total del pasivo</b>   | <b>1.817.584.803</b> | <b>—</b>           | <b>1.817.584.803</b> |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

 Gabriela A. Pérez  
Socia

 Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



 Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



 Eduardo Vales  
P/Gerente General



 Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 34 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (cont.)**

Análisis de vencimiento contractuales remanentes

A efectos de mostrar la información cuantitativa correspondiente al riesgo de liquidez, se acompaña a los estados financieros el Anexo "I" Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes y el Anexo "D" que incluye el plazo de cobro de los activos.

**NOTA 35 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Valor razonable de activos y pasivos financieros

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos al 30 de junio de 2024 se detallan a continuación:

| Conceptos  | Medidos a            |                                    |   | Valor razonable      | Jerarquía de valor razonable |                    |              |
|--|----------------------|------------------------------------|---|----------------------|------------------------------|--------------------|--------------|
|  | Costo amortizado     | Valor razonable con cambios en ORI | Valor razonable con cambios en resultados |                      | Nivel 1                      | Nivel 2            | Nivel 3      |
| <b>Activos financieros</b>                                   |                      |                                    |   |                      |                              |                    |              |
| Efectivo y depósitos en bancos                               | 1.124.083.299        | —                                  | —   | (1)                  | —                            | —                  | —            |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | —                    | —                                  | 612.751.311                               | 612.751.311          | 545.777.744                  | 66.973.567         | —            |
| Instrumentos derivados                                       | —                    | —                                  | 15.118.898                                | 15.118.898           | —                            | 15.118.898         | —            |
| Operaciones de pase  | 272.943.034          | —                                  | —   | (1)                  | —                            | —                  | —            |
| Otros activos financieros                                    | 189.616.340          | —                                  | —   | (1)                  | —                            | —                  | —            |
| Préstamos y otras financiaciones                             | 696.360.421          | —                                  | —   | 614.988.848          | —                            | 614.988.848        | —            |
| Otros títulos de deuda                                       | 14.739.167           | 19.410.899                         | —   | 34.150.066           | 14.739.167                   | 19.410.899         | —            |
| Activos financieros entregados en garantía                   | 341.914.921          | —                                  | —   | (1)                  | —                            | —                  | —            |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio                    | —                    | —                                  | 3.326                                     | 3.326                | —                            | —                  | 3.326        |
| <b>Total activos financieros</b>                             | <b>2.639.657.182</b> | <b>19.410.899</b>                  | <b>627.873.535</b>                        | <b>1.277.012.449</b> | <b>560.516.911</b>           | <b>716.492.212</b> | <b>3.326</b> |

(1) No se presenta el valor razonable, porque se considera que el mismo es similar a su valor contable

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 35 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (cont.)**

| Conceptos  | Medidos a            |                                    |   | Valor razonable  | Jerarquía de valor razonable |                  |          |
|--|----------------------|------------------------------------|---|------------------|------------------------------|------------------|----------|
|  | Costo amortizado     | Valor razonable con cambios en ORI | Valor razonable con cambios en resultados |                  | Nivel 1                      | Nivel 2          | Nivel 3  |
| <b>Pasivos Financieros</b>                               |                      |                                    |   |                  |                              |                  |          |
| Depósitos  | 1.475.920.574        | —                                  | —   | (1)              | —                            | —                | —        |
| Instrumentos derivados                                   | —                    | —                                  | 1.144.501                                 | 1.144.501        | —                            | 1.144.501        | —        |
| Operaciones de pase y cauciones                          | 81.346.791           | —                                  | —   | (1)              | —                            | —                | —        |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados      | —                    | —                                  | 102.600                                   | 102.600          | —                            | 102.600          | —        |
| Otros pasivos financieros                                | 216.931.069          | —                                  | —   | (1)              | —                            | —                | —        |
| Financiamientos recibidas del BCRA y otras Instituciones | 42.139.268           | —                                  | —   | (1)              | —                            | —                | —        |
| <b>Total pasivos financieros</b>                         | <b>1.816.337.702</b> | <b>—</b>                           | <b>1.247.101</b>                          | <b>1.247.101</b> | <b>—</b>                     | <b>1.247.101</b> | <b>—</b> |

(1) No se presenta el valor razonable, porque se considera que el mismo es similar a su valor contable

Los criterios y métodos de valorización utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros al 30 de junio de 2024 no difieren significativamente de los detallados en la Nota 36 de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

**Transferencias entre niveles de jerarquía**

Durante el período comprendido entre el 1° de enero y el 30 de junio de 2024, no se han producido transferencias significativas de instrumentos financieros entre los distintos niveles de la jerarquía de métodos de valorización utilizados.

**NOTA 36 – PARTES RELACIONADAS**

El Banco considera como personal clave de la Sucursal a los miembros que conforman la alta Gerencia local, ya que son quienes tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Entidad.

**a) Personal clave de la alta Gerencia**

**a.1) Remuneraciones del personal clave de la alta Gerencia**

Por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 el personal clave de la alta Gerencia recibió beneficios a corto plazo por la suma de miles de \$ 3.511.190, en concepto de remuneraciones y bonos, y beneficios a largo plazo por la suma de miles \$ 463.956 en concepto de compensaciones en efectivo diferidas.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 36 – PARTES RELACIONADAS (cont.)**

b) Saldos y transacciones con Casa Matriz y partes relacionadas en miles de pesos (excepto personal clave de la alta Gerencia)

Casa Matriz

|               |                                    | Saldos al 30 de<br>junio<br>de 2024 | Saldos al 31 de<br>diciembre de<br>2023 |
|---------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|
| Citibank N.A. | Efectivo y depósitos en bancos     | 38.548.108                          | 19.634.243                              |
|               | Otros activos financieros          | 10.679.630                          | 7.733.401                               |
|               | Depósitos                          | 8.089.063                           | 9.419.022                               |
|               | Otros pasivos financieros          | 847.116                             | 1.703.323                               |
|               | Financiaciones recibidas (Nota 21) | 42.139.268                          | 38.195.401                              |
|               | Otros pasivos no financieros       | 27.736.477                          | 32.766.466                              |

Partes relacionadas

|   |                                | Saldos al 30 de<br>junio<br>de 2024 | Saldos al 31 de<br>diciembre de<br>2023 |
|---|--------------------------------|-------------------------------------|---|
| Citibank (China) Co., Ltd.                | Efectivo y depósitos en bancos | 15                                  | 24                                      |
| Citibank (Switzerland) AG                 | Depósitos                      | 34                                  | 61                                      |
| Citibank Europe plc Luxembourg            | Depósitos                      | 11.010                              | 19.493                                  |
| Citibank Europe plc Sweden                | Efectivo y depósitos en bancos | 2.246                               | 3.949                                   |
| Citibank Europe plc                       | Otros activos financieros      | 76.799                              | 181.105                                 |
| Citicard S.A.                             | Depósitos                      | 1.834.257                           | 2.741.308                               |
| Citicorp Capital Markets S.A.             | Depósitos                      | 274.422                             | 648.538                                 |
|   | Otros pasivos no financieros   | 381.922                             | 621.497                                 |
|   | Otros pasivos financieros      | 911.523                             | 1.810.208                               |
| Citigroup Global Markets Inc.             | Depósitos                      | 187.838                             | 577.866                                 |
| Citigroup Inc.                            | Otros pasivos no financieros   | 12.911.382                          | 16.431.709                              |
| Corporación Inversora de Capitales S.R.L. | Depósitos                      | —                                   | 2.237                                   |
| GIRE S.A.                                 | Depósitos                      | 23.842                              | 1.019.885                               |
| Banco de Honduras S.A.                    | Otros activos financieros      | 8.308                               | 20.440                                  |

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 36 – PARTES RELACIONADAS (cont.)

b) Saldos y transacciones con Casa Matriz y partes relacionadas en miles de pesos (excepto personal clave de la alta Gerencia) (cont.)

| <u>Casa Matriz</u>                   |                           | Transacciones al<br>30 de junio de 2024     | Transacciones al<br>30 de junio de 2023     |
|--------------------------------------|---------------------------|---|---|
| Citibank N.A.                        | Otros ingresos operativos | 13.590.578                                  | 18.632.273                                  |
|                                      | Gastos de administración  | 11.154.919                                  | 3.235.930                                   |
|                                      | Beneficios al personal    | 42.299                                      | 50.215                                      |
|                                      | Ingresos por intereses    | 471.903                                     | 889.713                                     |
|                                      | Egresos por intereses     | 1.053.337                                   | —   |
| <br><u>Partes relacionadas</u>       |                           | <br>Transacciones al<br>30 de junio de 2024 | <br>Transacciones al<br>30 de junio de 2023 |
| Banco CMB (Costa Rica) S.A.          | Otros ingresos operativos | 27.879                                      | 32.079                                      |
| Banco de Honduras S.A.               | Otros ingresos operativos | 8.684                                       | 12.151                                      |
| Citibank (Trinidad & Tobago) Limited | Otros ingresos operativos | —   | 828   |
| Citibank del Peru S.A.               | Otros ingresos operativos | 78.490                                      | 84.847                                      |
| Citibank Europe plc                  | Otros ingresos operativos | 291.117                                     | 577.293                                     |
| Citibank Europe plc – Germany        | Otros ingresos operativos | 3.761                                       | 306   |
| Citibank Europe plc Luxembourg       | Otros ingresos operativos | 1.325                                       | 1.979                                       |
| Citibank Europe plc Netherlands      | Otros ingresos operativos | 42  | 331   |
| Citibank Europe plc Spain            | Otros ingresos operativos | 15.318                                      | 7.607                                       |
| Citibank Europe plc UK               | Otros ingresos operativos | 4.546                                       | 13.321                                      |
| Citibank-Colombia S.A.               | Otros ingresos operativos | 107.614                                     | 116.601                                     |
| Citicard S.A.                        | Otros ingresos operativos | 927   | 3.434                                       |
|                                      | Egresos por intereses     | 479.047                                     | 446.031                                     |
| Citicorp Capital Markets S.A.        | Alquileres                | 18.696                                      | 128.093                                     |
|                                      | Otros ingresos operativos | 527   | 1.955                                       |
|                                      | Egresos por intereses     | —   | 285.275                                     |
|                                      | Otros gastos operativos   | 7.995                                       | 10.502                                      |
| Citigroup Chile S.A.                 | Otros ingresos operativos | 3.577                                       | 7.362                                       |
| Citigroup Global Markets Inc.        | Otros ingresos operativos | 498.517                                     | 1.298.804                                   |

Las transacciones son concertadas en condiciones de mercado.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**

**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 37 – PAGOS BASADOS EN ACCIONES**

Algunos empleados de la Entidad son elegibles para participar en el plan de compensación basado en acciones que ofrece Citigroup, compañía controladora de la Casa Matriz de la Sucursal.

El plan es otorgado a empleados elegibles a través del Programa de Acumulación de Capital (CAP), por el cual los empleados son premiados con acciones diferidas de Citigroup. Dichos premios se utilizan para atraer, retener y motivar a los funcionarios y empleados, proporcionar incentivos para sus contribuciones al desempeño y crecimiento a largo plazo del Banco, y alinear sus intereses con los de los accionistas. El programa es administrado por el Comité de Personal y Compensación de la Junta de Directores de Citigroup, que está compuesto en su totalidad por directores independientes.

Durante el ejercicio de consolidación de la concesión, las acciones otorgadas no podrán ser vendidas, transferidas o entregadas en garantía y el premio podría estar sujeto a cancelación en caso de que finalice la relación laboral, dependiendo de las condiciones de terminación. La adjudicación de acciones está sujeta a una condición de consolidación del derecho que se basará en el rendimiento financiero para el año calendario inmediatamente anterior a la fecha de consolidación.

A partir de la fecha de otorgamiento del premio, los empleados premiados con acciones diferidas reciben dividendos, pero no tienen derecho a voto. Una vez finalizado el ejercicio de consolidación de la concesión, las acciones pueden ser libremente transferidas.

Las acciones diferidas se adjudican durante un ejercicio de cuatro años que comienza alrededor del primer aniversario de la fecha de otorgamiento. En general, se requiere el empleo continuo dentro de Citigroup como parte de las condiciones de irrevocabilidad de la concesión. Para estos premios, con ejercicio de consolidación graduado, cada tramo es tratado como un premio por separado.

| Ejercicio de consolidación | % de gasto reconocido |       |       |       |
|----------------------------|-----------------------|-------|-------|-------|
|                            | Año 1                 | Año 2 | Año 3 | Año 4 |
| 4 años (4 tramos)          | 25%                   | 25%   | 25%   | 25%   |

Al 30 de junio de 2024, la Entidad presenta una deuda por la suma de miles de \$ 12.911.382 en concepto de pagos basados en acciones de Citigroup (incluido en Otros pasivos no financieros). Durante el período de seis meses finalizado a dicha fecha, el total del gasto reconocido por el programa asciende a miles de \$ 139.311 (\$ 137.635 en el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023).

**NOTA 38 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS**

De acuerdo con las disposiciones del BCRA el 20% de la utilidad del ejercicio más / (menos) los ajustes de resultados de ejercicios anteriores, menos los resultados acumulados negativos, debe ser apropiado a la reserva legal.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**

**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 38 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS (cont.)**

Con fecha 12 de marzo de 2024 la Entidad constituyó una reserva legal por miles de \$ 37.336.890 (miles de \$ 67.121.528 en moneda constante al 30 de junio de 2024) correspondiente a la distribución de los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Con fecha 20 de marzo de 2023 la Entidad constituyó una reserva legal por miles de \$ 4.011.539 (miles de \$ 22.457.632 en moneda constante al 30 de junio de 2024) correspondiente a la distribución de los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

El BCRA establece que las entidades financieras podrán distribuir resultados hasta el importe positivo que surja del cálculo extracontable previsto en el texto ordenado Distribución de Resultados en la Sección 2.

Adicionalmente se establece que la distribución será posible en la medida que no comprometa la liquidez y solvencia de la Entidad. Este requisito se considerará cumplido cuando se verifique la inexistencia de defectos de integración en la posición de capital mínimo del cierre del ejercicio al que correspondan los resultados no asignados considerados o en la última posición cerrada, de ambas la que presente menor exceso de integración respecto de la exigencia, computando además a ese único fin, los efectos previstos en la Sección 3 del texto ordenado mencionado.

Por otra parte, se establece que la distribución será posible en la medida que la Entidad no se encuentre alcanzada por los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras, no se registre asistencia financiera por iliquidez del Banco Central de la República Argentina, en el marco del artículo 17 de la Carta Orgánica de esta Institución, no presente atrasos o incumplimientos en el régimen informativo establecido por el BCRA, no registre deficiencias de integración de capital mínimo, la integración de efectivo mínimo en promedio no fuera menor a la exigencia correspondiente a la última posición cerrada o a la proyectada considerando el efecto de la distribución y haya dado cumplimiento a los márgenes adicionales de capital. Los márgenes de capital mencionados son del 3,5% de los Activos Ponderados por Riesgo para las entidades financieras calificadas como de Importancia Sistémica.

A ese efecto deberá computarse la sumatoria de los saldos registrados, al cierre del ejercicio anual al que correspondan, en la cuenta "Resultados no asignados" y en la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, a la que se deberán deducir los importes –registrados a la misma fecha– de las reservas legal y estatutarias –cuya constitución sea exigible– y de los conceptos que a continuación se detallan:

- 1.1. El 100% del saldo deudor de cada una de las partidas registradas en el rubro "Otros resultados integrales acumulados".
- 1.2. El resultado proveniente de la revaluación de propiedad y equipo e intangibles y de propiedades de inversión.
- 1.3. La diferencia neta positiva resultante entre la medición a costo amortizado y el valor razonable de mercado que la entidad financiera registre respecto de los instrumentos de deuda pública y/o instrumentos de regulación monetaria del Banco Central para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 38 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS (cont.)**

- 1.4. Los ajustes de valuación de activos notificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias (SEFyC) –aceptados o no por la entidad–, que se encuentren pendientes de registración y/o los indicados por la auditoría externa que no hayan sido registrados contablemente.
- 1.5. Las franquicias individuales –de valuación de activos– otorgadas por la SEFyC, incluyendo los ajustes derivados de no considerar los planes de adecuación concertados.

Por su parte la Comunicación “A” 7719 con fecha 9 de marzo de 2023 dispuso con vigencia a partir del 1° de abril de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023 que las entidades financieras podrán distribuir resultados, previa autorización del BCRA, en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40% del importe que hubiere correspondido de aplicar lo establecido en la sección 6 de las normas sobre “Distribución de Resultados”.

Con fecha 26 de septiembre de 2023 la Entidad fue autorizada por el BCRA a distribuir utilidades por miles de \$ 13.000.000 (miles de \$ 35.824.299 en moneda constante al 30 de junio de 2024) en 4 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Con fechas 29 de septiembre, 2 de octubre, 1 de noviembre y 1 de diciembre de 2023, la Entidad pagó las cuatro cuotas por miles de \$ 3.250.000 cada una.

Finalmente, con fecha 21 de marzo y 30 de abril de 2024 se emitieron las Comunicaciones “A” 7984, 7997 y 7999, respectivamente, mediante las cuales se permite hasta el 31 de diciembre de 2024, la distribución de resultados, previa autorización del BCRA, en 3 cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 60% del importe que hubiere correspondido de aplicar lo establecido en la sección 6 de las normas sobre “Distribución de Resultados”.

De acuerdo con lo indicado en las normas mencionadas en el párrafo precedente, las entidades deberán otorgar la opción a cada accionista no residente de percibir sus dividendos –total o parcialmente– en una sola cuota en efectivo siempre que esos fondos sean aplicados en forma directa a la suscripción primaria de Bonos para la reconstrucción de una Argentina libre (BOPREAL) de acuerdo con la normativa cambiaria vigente, o adquirir BOPREAL para luego ser vendidos y pagar dividendos a su Casa Matriz con el producido de dichas ventas en los plazos establecidos. Con fecha 7 de mayo de 2024 la Entidad fue autorizada por el BCRA a distribuir utilidades acumuladas al 31 de diciembre de 2023 por miles de \$ 335.080.000 en efectivo y/o en especie.

La Entidad con este propósito ha suscripto USD 573.545.300 nominales de BOPREAL por miles de \$ 508.054.636 (equivalente al monto autorizado por el BCRA en moneda homogénea del momento de la suscripción) con fecha 9 de mayo de 2024.

De acuerdo con lo indicado, al 30 de junio 2024, con lo producido de la venta de dichos títulos, la Entidad declaró y pagó dividendos por miles de \$ 169.425.360 (miles de \$ 171.267.853 en moneda constante al 30 de junio de 2024).

Con posterioridad al cierre del período, la Entidad ha distribuido resultados por \$ 230.225.039 hasta el 19 de agosto, dando por finalizada la distribución de resultados de acuerdo al esquema mencionado precedentemente, totalizando la suma de \$399.650.399.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
 al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 39 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

El Banco mantiene los siguientes activos con disponibilidad restringida.

| Motivo de la restricción                                 | 30 de junio de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|--|---------------------|-------------------------|
| Activos financieros entregados en garantía (Nota 14)     | 341.914.921         | 282.691.297             |
| Otros activos financieros                                |                     |                         |
| Fondos embargados por litigios contra la Entidad         | 856                 | 1.537                   |
| Otros fondos embargados                                  | 16                  | 252                     |
| Efectivo y depósitos en bancos                           |                     |                         |
| Cta. Cte. en BCRA - Embargo a favor Obra Social Bancaria | 5.031               | 9.044                   |
| <b>Total</b>   | <b>341.920.824</b>  | <b>282.702.130</b>      |

**NOTA 40 – RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS**

La Entidad se encuentra adherida al Sistema de Seguros de Garantías de los Depósitos establecido por la Ley N° 24.485, Decretos Reglamentarios N° 540/95, N° 1292/96, N° 1127/98 y la Comunicación "A" 2337 y complementarias del BCRA.

El Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos es limitado, obligatorio y oneroso y se ha creado con el objeto de cubrir los riesgos de depósitos bancarios en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecidos por la Ley de Entidades Financieras.

Mediante Comunicación "A" 7661 y con vigencia a partir del 1° de enero de 2023 elevó el tope de cobertura del seguro de garantía de depósitos a miles de \$ 6.000.

Posteriormente, con fecha 27 de marzo de 2024, mediante Comunicación "A" 7985 y con vigencia a partir del 1° de abril de 2024 elevó el tope de cobertura mencionado en el párrafo precedente a miles \$ 25.000.

Los aportes realizados han sido registrados en el rubro "Otros Gastos Operativos – Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos" por miles de \$ 1.251.901 y miles de \$ 1.639.152 al 30 de junio de 2024 y 2023, respectivamente.

**NOTA 41 – EFFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS**

**41.1 Efectivo mínimo**

El BCRA establece diferentes regulaciones prudenciales a ser observadas por las entidades financieras con respecto, principalmente, a los niveles de solvencia, liquidez y niveles de asistencia crediticia, entre otras.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
 Socia

Contadora Pública (UNLP)  
 CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

Eduardo Vales  
 P/Gerente General

Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 41 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITAL MÍNIMOS (cont.)**
**41.1 Efectivo mínimo (cont.)**

Las normas de efectivo mínimo establecen la exigencia de mantener activos líquidos en relación con los depósitos y otras obligaciones registradas en cada ejercicio. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

| Conceptos   | 30 de junio de 2024  | 31 de diciembre de 2023 |
|---|----------------------|-------------------------|
| Saldos en el BCRA   |                      |                         |
| BCRA – cuenta corriente no restringido                        | 1.051.165.605        | 1.155.973.034           |
| BCRA – cuentas especiales de garantía – restringido (Nota 14) | 229.222.309          | 262.074.260             |
|   | <u>1.280.387.914</u> | <u>1.418.047.294</u>    |

**41.2 Capitales mínimos**

El BCRA dispone que las entidades financieras deben mantener, niveles mínimos de capital (“capitales mínimos”) que son definidos como una función de riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional.

Los objetivos primarios de la administración de capital del Banco son garantizar el cumplimiento de los requisitos de capital impuestos externamente y que el Banco pueda mantener fuertes calificaciones de créditos y ratios de capital saludables a fin de soportar su negocio y maximizar su valor.

El Banco administra su estructura de capital y la ajusta en virtud de los cambios en las condiciones económicas y las características de riesgo de sus actividades.

El Banco presenta respecto de este requerimiento un excedente, que representa el monto en exceso del capital mínimo consolidado obligatorio fijado por el BCRA. En consecuencia, el Banco considera que cuenta con el capital adecuado para cumplir con sus necesidades actuales y razonablemente previsibles.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**

**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 41 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITAL MÍNIMOS (cont.)**

41.2 Capitales mínimos (cont.)

La composición de capitales mínimos es la siguiente a cada fecha mencionada:

|                             | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|-----------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Exigencia de capital mínimo |                           |                               |
| Riesgo de crédito           | 92.647.402                | 93.467.908                    |
| Riesgo operacional          | 50.489.674                | 41.789.295                    |
| Riesgo de mercado – títulos | 24.312.742                | 5.050.638                     |
| Riesgo de mercado – monedas | 15.022.344                | 42.959.834                    |
| Integración                 | <u>(1.106.309.941)</u>    | <u>(1.910.340.998)</u>        |
| Exceso                      | <u>(923.837.779)</u>      | <u>(1.727.073.323)</u>        |

**NOTA 42 – RESPONSABILIDAD DE LA CASA MATRIZ POR LAS OPERACIONES REALIZADAS EN LA REPÚBLICA ARGENTINA**

Citibank N.A. realiza su actividad bancaria en Argentina a través de su sucursal. La responsabilidad de Citibank N.A. emergente de esas operaciones, en particular por depósitos y demás obligaciones aceptadas por su sucursal en Argentina, se encuentra limitada por las disposiciones contractuales aplicables en cada caso, la legislación vigente en Argentina y en los Estados Unidos de América y por el acaecimiento de eventos de riesgo político en Argentina. Los depósitos y demás obligaciones aceptadas en Argentina son pagaderos únicamente en Argentina en una sucursal de Citibank N.A. y son pagaderos únicamente con los activos de la sucursal de Citibank N.A. en Argentina.

**NOTA 43 – GRUPO ECONÓMICO**

Citibank Argentina y su casa matriz en los Estados Unidos de América forman parte del grupo económico Citigroup. La sociedad controlante, Citigroup Inc., cotiza sus acciones en la bolsa de comercio de Nueva York (New York Stock Exchange o NYSE), Estados Unidos de América.

Conforme el Schedule 13G presentado ante la Security Exchange Commission el día 25 de enero de 2024, BlackRock Inc. ha manifestado que dicha compañía y sus subsidiarias poseen 8,7% de las acciones ordinarias de Citigroup Inc., mientras que The Vanguard Group, Inc. ha manifestado, conforme el Schedule 13G presentado ante la Security Exchange Commission el día 13 de febrero de 2024, que dicha compañía y sus subsidiarias poseen el 8,7% de las acciones ordinarias de Citigroup Inc.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 44 - CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES – PATRIMONIO NETO MÍNIMO**

Con fecha 27 de diciembre de 2012 fue promulgada la Ley de Mercado de Capitales N° 26.831, que contempló una reforma integral del régimen de oferta pública instituido por la Ley N° 17.811, con vigencia a partir del 28 de enero de 2013. Con fecha 29 de julio de 2013 el Poder Ejecutivo Nacional emitió el Decreto N° 1023 que reglamentó en forma parcial la Ley N° 26.831.

Entre los temas incluidos en la Ley y en la reglamentación antes mencionadas relacionados con la actividad de la Entidad se destacan los siguientes: a) la ampliación de las facultades regulatorias del Estado Nacional en el ámbito de la oferta pública, a través de la CNV, concentrando en este organismo las potestades de autorización, supervisión y fiscalización, poder disciplinario y regulación respecto de la totalidad de los actores del mercado de capitales; b) los requisitos patrimoniales deberán ajustarse a los establecidos en las normas que dicte la CNV, y c) en el caso de realizar diversas actividades específicas establecidas en la Ley de Mercado de Capitales, se deberán satisfacer los requisitos previstos para cada categoría en particular que determinen las normas de la CNV.

Considerando la operatoria que actualmente realiza la Entidad, y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la Resolución General N° 622, la Entidad se encuentra registrada en CNV en las siguientes categorías de agentes:

- Agentes de Liquidación, Compensación y de Negociación integral, y
- Agente de Colocación y Distribución de Fondos Comunes de Inversión.

De acuerdo a las exigencias previstas en la Resolución General N° 821 de CNV de fecha 6 de diciembre de 2019, el patrimonio neto mínimo requerido y la contrapartida mínima exigida para cada categoría de agente, se detalla a continuación:

| Categoría de Agente  | PN Mínimo en miles de S <sup>(1)(3)</sup> | Contrapartida Mínima en miles de S <sup>(2)</sup> |
|--|---|---|
| Agente de Liquidación, Compensación y de Negociación Integral      | 490.453                                   | 245.226   |
| Agente de Colocación y Distribución de Fondos Comunes de Inversión | 1.250                                     | No requiere                                       |

- (1) Según la matriz de compatibilidades publicada por la CNV, los agentes deben contar con un patrimonio neto mínimo total resultante de adicionar al valor del patrimonio neto mínimo exigido para la categoría de mayor monto - correspondiente al Agente de Liquidación, Compensación y de Negociación Integral en el caso de la Entidad - el 50% de cada uno de los valores de los demás patrimonios netos mínimos.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 44 - CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES – PATRIMONIO NETO MÍNIMO (cont.)**

- (2) El agente deberá contar con un importe de contrapartida líquida equivalente a la suma de las contrapartidas mínimas exigidas para cada categoría.
- (3) Corresponde al importe equivalente a 470.350 unidades de valor adquisitivo (UVA) actualizables por el coeficiente de estabilización de referencia (CER) – Ley N° 25.827

| Contrapartida Líquida  | en miles de pesos |
|--|-------------------|
| En cuentas abiertas en el Banco Central de la República Argentina (BCRA) | 245.226           |
| Total  | 245.226           |

**NOTA 45 - CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES – GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DE LA ENTIDAD**

En cumplimiento de la Resolución General N° 629 emitida por la CNV el 14 de agosto de 2014, se informa que la Entidad delega la custodia de la documentación respaldatoria de las operaciones contables y demás documentación de gestión, no comprendida en el artículo 5° inciso a.3), Sección I del Capítulo V del Título II de las Normas de CNV (NT2013 y modificatorias) en el tercero que se detalla a continuación:

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| AdeA Administradora de Archivos S.A. | Sede social: Roque Sáenz Peña 832<br>Depósito: Ruta 36 Km 36.500 (Florencio Varela) |
|--------------------------------------|---|

Asimismo, la Entidad mantiene en su sede social inscripta el detalle de la documentación dada en guarda a disposición de los organismos de control.

**NOTA 46 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA**

A la fecha de los presentes estados financieros, no existen sanciones administrativas y/o disciplinarias, ni penales con sentencia judicial de primera instancia, aplicadas o iniciadas por BCRA, la UIF, ni la CNV, contra la Entidad.

Con fecha 12 de febrero 2020 la Entidad ha sido notificada del Sumario en lo financiero N° 1569 tramitado bajo el Expediente N° 388/144/19 que observa la registración de ciertas operaciones de pase pasivo como operaciones contado a liquidar entre los días 2 de mayo y 9 de mayo del 2019. Cabe destacar que la Entidad, habiendo sido notificado oportunamente sobre este asunto ha procedido a ajustar el respectivo régimen informativo contable, atendiendo el criterio adoptado por BCRA en relación a las operaciones comprendidas en el sumario.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**

**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 46 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA (cont.)**

El descargo del Banco contra la imputación del BCRA se interpuso el día 28 de febrero de 2020. El 28 de octubre de 2021 la Entidad fue notificada de la resolución por medio de la cual BCRA impuso una multa de miles \$ 1.200.000. Con fecha 1° de noviembre de 2021 la Entidad procedió al pago y el 18 de noviembre de 2021 se presentó un recurso de apelación ante la Cámara Nacional en lo Contencioso Administrativo Federal. Con fecha 11 de febrero 2022 se corrió traslado del recurso directo al BCRA.

Con fecha 9 de junio de 2022, la Sala I emitió sentencia, rechazando in totum el recurso de la Entidad e impidiéndole las costas, las cuales no han sido reguladas hasta el momento. Con fecha 29 de junio de 2022 Citibank interpuso recurso extraordinario, el cual fue contestado el 12 de agosto de 2022 por el BCRA, el cual solicitó su rechazo. El expediente se encuentra desde entonces a estudio de la Cámara para resolver la concesión del recurso extraordinario.

La Sala concedió el recurso extraordinario federal respecto de la cuestión federal, pero lo denegó respecto de la arbitrariedad de sentencia. La Entidad interpuso recurso extraordinario y el expediente fue elevado a la CSJN a la espera de una resolución.

Adicionalmente, con fecha 5 de marzo de 2021 la Entidad ha sido notificada del Sumario Cambiario N° 7550 tramitando bajo el Expediente N° 381/38/21.

El BCRA imputa a la Entidad, la supuesta comisión de las infracciones tipificadas en los inc. e) y f) del art. I del Régimen Penal Cambiario Ley N° 19.359, integrado con la Comunicación "A" 6844 (punto 11.1).

Puntualmente el BCRA sostiene que Citibank el día 15 de mayo de 2020 otorgó indebidamente acceso al mercado de cambios en exceso a Brightstar S.A. a los fines de adquirir divisas para pagar una importación. El monto infraccional asciende a dólares estadounidenses 123.724. Al respecto, se ha presentado el correspondiente descargo por parte de la Entidad y los oficiales sumariados.

Con fecha 20 de mayo de 2022, la causa quedó radicada en el Juzgado Nacional en lo Penal Económico N° 3, el cual se declaró incompetente, volviendo el expediente al Juzgado Nacional en lo Penal Económico N° 10 desde el 18 de agosto de 2022.

Con fecha 22 de diciembre de 2022 se resolvió que corresponde al Juzgado Nacional en lo Penal Económico N° 10 intervenir en la causa, quedando allí ésta radicada. Con fecha 6 de julio de 2023, el Juzgado dispuso celebrar la audiencia de conocimiento entre juez y parte, para luego ingresar el expediente a estudio del tribunal para dictar sentencia. Las audiencias finalmente tuvieron lugar en el mes de diciembre 2023.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable


**CITIBANK N.A.**
**Sucursal establecida en la República Argentina**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 46 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA (cont.)**

En febrero de 2024 la Entidad fue notificada de la sentencia de primera instancia. En dicha resolución, el juez dispone: (i) absolver a los Sres. Coello Rodríguez, Barbalace y Brancaccio, (ii) condenar a Citibank N.A. (sucursal Argentina), el Sr. Juárez y la Sra. Almirón, imponiéndoles multas de USD 25.000 a cada uno de ellos; e (iii) imponer las costas a los vencidos. La resolución quedó firme respecto a los Sres. Coello, Rodríguez, Barbalace y Brancaccio. El 12 de marzo de 2024, se presentó recurso de apelación contra la resolución que condena a Citibank N.A. (sucursal Argentina), el Sr. Juárez y la Sra. Almirón.

La Entidad basada en la opinión de sus asesores legales estima que, en función de los términos del reclamo y estado actual de los sumarios, cuenta con argumentos suficientes para defender la postura que, a la fecha, es probable una resolución favorable para la misma.

**NOTA 47 – LINEA DE FINANCIAMIENTO PARA LA INVERSIÓN PRODUCTIVA**

De acuerdo con lo indicado en Nota 1.2 el BCRA estableció una línea de financiamiento para la inversión productiva de micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) destinada a proyectos de inversión para la adquisición de bienes de capital y/o a la construcción de instalaciones necesarias para la producción de bienes y/o servicios y la comercialización de bienes y/o servicios, a la financiación de capital de trabajo, al descuento de cheques de pago diferido y de otros documentos y a otras financiaciones elegibles especiales admitidas por la normativa aplicable. Las financiaciones son otorgadas en el marco de Cupos, cuyas condiciones para los vigentes en 2023 y 2024 se detallan a continuación:

|                         | Cupo 2022/2023  | Cupo 2023  | Cupo 2023/2024  |
|-------------------------|---|--|---|
| Monto a destinar        | Como mínimo, equivalente al 7,5 % de sus depósitos del sector privado no financiero en pesos calculado en función del promedio mensual de saldos diarios de septiembre de 2022. | Como mínimo, equivalente al 7,5 % de sus depósitos del sector privado no financiero en pesos calculado en función del promedio mensual de saldos diarios de marzo de 2023. | Como mínimo, equivalente al 7,5 % de sus depósitos del sector privado no financiero en pesos calculado en función del promedio mensual de saldos diarios de septiembre de 2023. |
| Cómputo de aplicaciones | Entre el 1.10.22 y hasta el 31.03.23  | Entre el 1.04.23 y hasta el 30.09.23   | Entre el 1.10.23 y hasta el 31.03.24  |
| Moneda                  | Pesos   |  |   |
| Plazo mínimo            | Las financiaciones deben tener, al momento del desembolso, un plazo promedio igual o superior a 24 meses, sin que el plazo total sea inferior a 36 meses.                       |  |   |
| Tasa de interés máxima  | La tasa de interés será de hasta el 112% nominal anual fija para el destino de proyecto de inversión y hasta el 124% nominal anual fija para los otros destinos.                |  |   |

Al 31 de marzo de 2023, 30 de septiembre de 2023 y 31 de marzo de 2024 la Entidad dio cumplimiento al cupo 2022/2023 cupo 2023 y cupo 2023/2024, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**

**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de junio de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 47 – LINEA DE FINANCIAMIENTO PARA LA INVERSIÓN PRODUCTIVA (cont.)**

A la fecha de los presentes estados financieros, no existen nuevos requerimientos por parte de BCRA en relación con el cumplimiento de cupos para esta línea de financiamiento para la inversión productiva de MiPyME.

**NOTA 48 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE**

Excepto por lo mencionado en Nota 38, no existen otros acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del período y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera del Banco ni los resultados por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

Eduardo Vales  
P/Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

ANEXO A

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS** al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Concepto   | Identificación | TENENCIA        |                          |                               |                                   | POSICIÓN              |          |                |
|--|----------------|-----------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------|----------------|
|  |                | Valor Razonable | Nivel de valor razonable | Saldos al 30 de junio de 2024 | Saldos al 31 de diciembre de 2023 | Posición sin Opciones | Opciones | Posición Final |
| <b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS</b>                       |                |                 |                          | <b>612.751.311</b>            | <b>787.289.017</b>                |                       |          |                |
| Del País   |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Títulos públicos   |                |                 |                          | <b>612.751.311</b>            | <b>767.177.256</b>                |                       |          |                |
| Bono del Tesoro Nacional vinculado al dólar - Vto. 30.04.24 - TV24D (1)                  | 09120          |                 |                          | —                             | 14.577.744                        | —                     | —        | —              |
| Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30.04.24 - TDA24 (1)                   | 09186          |                 |                          | —                             | 13.020.249                        | —                     | —        | —              |
| Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 28.02.24 - TDF24 (1)                   | 09156          |                 |                          | —                             | 685.422.738                       | —                     | —        | —              |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos - Vto. 23.08.25 - TG25P                                | 09196          |                 | 2                        | 66.973.567                    | 43.668.455                        | 66.973.567            | —        | 66.973.567     |
| Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30.08.24 - TDG24 (1)                   | 09201          |                 | 1                        | 147.437.827                   | 10.488.070                        | 147.437.827           | —        | 147.437.827    |
| Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30.06.24 - TDJ24 (1)                   | 09230          |                 | 1                        | 19.711.830                    | —                                 | 19.711.830            | —        | 19.711.830     |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos cero cupon ajustado por CER - Vto. 30.06.25 - TZX25    | 09244          |                 | 1                        | 35.752.500                    | —                                 | 35.752.500            | —        | 35.752.500     |
| Bono para la Reconstrucción de una Argentina Libre - Serie 3 - Vto. 31.05.26 - BPY26 (1) | 09247          |                 | 1                        | 216.836.133                   | —                                 | 216.836.133           | —        | 216.836.133    |
| Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 14.10.24 - S14O4               | 09252          |                 | 1                        | 672.021                       | —                                 | 672.021               | —        | 672.021        |

(1) Anexo L

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Gabriela A. Pérez

Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

  
Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

  
Eduardo Vales  
P/Gerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

ANEXO A (cont.)

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS** al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Concepto   | Identificación | TENENCIA        |                          |                               |                                   | POSICIÓN              |          |                |
|--|----------------|-----------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------|----------------|
|  |                | Valor Razonable | Nivel de valor razonable | Saldos al 30 de junio de 2024 | Saldos al 31 de diciembre de 2023 | Posición sin Opciones | Opciones | Posición Final |
| Títulos públicos (cont.)   |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 01.07.24 - S01L4 | 09260          |                 | 1                        | 3.380.780                     | —                                 | 3.380.780             | —        | 3.380.780      |
| Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 30.08.24 - S30G4 | 09262          |                 | 1                        | 89.350.339                    | —                                 | 89.350.339            | —        | 89.350.339     |
| Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 16.08.24 - S16G4 | 09266          |                 | 1                        | 129.369                       | —                                 | 129.369               | —        | 129.369        |
| Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 30.09.24 - S30S4 | 09268          |                 | 1                        | 12.506.945                    | —                                 | 12.506.945            | —        | 12.506.945     |
| Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 13.12.24 - S13D4 | 09281          |                 | 1                        | 20.000.000                    | —                                 | 20.000.000            | —        | 20.000.000     |
| Letras BCRA  |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 04.01.24 – Y04E4                         | 14078          |                 |                          | —                             | 20.111.761                        |                       |          |                |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 09.01.24 – Y09E4                         | 14084          |                 |                          | —                             | 5.868.893                         | —                     | —        | —              |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 11.01.24 – Y11E4                         | 14085          |                 |                          | —                             | 6.638.895                         | —                     | —        | —              |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 02.01.24 – Y02E4                         | 14077          |                 |                          | —                             | 1.311.929                         | —                     | —        | —              |
|  |                |                 |                          | —                             | 6.292.044                         | —                     | —        | —              |

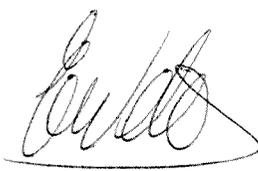
Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

  
Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

  
Eduardo Vales  
P/Gerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

ANEXO A (cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Concepto  | Identificación | TENENCIA        |                          |                               |                                   | POSICIÓN              |          |                |
|---|----------------|-----------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------|----------------|
|   |                | Valor Razonable | Nivel de valor razonable | Saldos al 30 de junio de 2024 | Saldos al 31 de diciembre de 2023 | Posición sin Opciones | Opciones | Posición Final |
| <b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>   |                |                 |                          | <b>34.150.066</b>             | <b>182.614.156</b>                |                       |          |                |
| Medidos a valor razonable con cambios en ORI                                    |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Del País  |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Títulos públicos  |                |                 |                          | <b>19.410.899</b>             | <b>87.505.331</b>                 |                       |          |                |
| Bonos del Tesoro Nacional en pesos (BOTE 27) - Vto. 23.05.27 - TY27P            | 09132          |                 | 2                        | 12.497.994                    | 29.809.955                        | 12.497.994            | —        | 12.497.994     |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos (BONTE 2027) - Vto. 23.11.27 - TB27P          | 09166          |                 | 2                        | 6.912.905                     | 13.186.654                        | 6.912.905             | —        | 6.912.905      |
| Letras del Tesoro del Gobierno Nacional (Letes) - pesos - Vto. 18.01.24 - S18E4 | 09232          |                 |                          | —                             | 44.508.722                        | —                     | —        | —              |



Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Gabriela A. Pérez

Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159
  
 Gustavo Ferraro  
 P/Representante Legal

  
 Eduardo Vales  
 P/Gerente General

  
 Diana Tassara Dellacasa  
 Área contable

CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

ANEXO A (cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Concepto   | Identificación | TENENCIA        |                          |                               |                                   | POSICIÓN              |          |                |
|--|----------------|-----------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------|----------------|
|  |                | Valor Razonable | Nivel de valor razonable | Saldos al 30 de junio de 2024 | Saldos al 31 de diciembre de 2023 | Posición sin Opciones | Opciones | Posición Final |
| <b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>                                  |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Medidos a costo amortizado                                     |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Del País   |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Letras BCRA (1)  |                |                 |                          | <b>14.739.167</b>             | <b>95.108.825</b>                 |                       |          |                |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 06.08.2024 | 11987          | —               |                          | —                             | 3.787.562                         | —                     | —        | —              |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 27.09.2024 | 12041          | —               |                          | —                             | 10.899.961                        | —                     | —        | —              |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 28.09.2024 | 12042          | —               |                          | —                             | 14.533.976                        | —                     | —        | —              |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 17.10.2024 | 12064          | —               |                          | —                             | 4.359.984                         | —                     | —        | —              |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 18.10.2024 | 12065          | —               |                          | —                             | 14.527.055                        | —                     | —        | —              |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 01.11.2024 | 12079          | —               |                          | —                             | 11.743.604                        | —                     | —        | —              |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 06.11.2024 | 12081          | —               |                          | —                             | 4.699.582                         | —                     | —        | —              |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 09.11.2024 | 12084          | —               |                          | —                             | 6.491.415                         | —                     | —        | —              |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 13.11.2024 | 80003          | 1.521.362       | 1                        | 1.521.362                     | 2.995.017                         | 1.521.362             | —        | 1.521.362      |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 15.11.2024 | 80004          | 4.929.677       | 1                        | 4.929.677                     | 7.858.461                         | 4.929.677             | —        | 4.929.677      |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 16.11.2024 | 80005          | 7.246.219       | 1                        | 7.246.219                     | 11.551.288                        | 7.246.219             | —        | 7.246.219      |
| Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 23.11.2024 | 80006          | 1.041.909       | 1                        | 1.041.909                     | 1.660.920                         | 1.041.909             | —        | 1.041.909      |

(1) Anexo L

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Gabriela A. Pérez

Socia

 Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

  
Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

  
Eduardo Vales  
P/Gerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable

**CITIBANK N.A.****Sucursal establecida en la República Argentina****ANEXO A (cont.)****DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS** al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Concepto  | Identificación | TENENCIA        |                          |                               |                                   | POSICIÓN              |          |                |
|---|----------------|-----------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------|----------------|
|   |                | Valor Razonable | Nivel de valor razonable | Saldos al 30 de junio de 2024 | Saldos al 31 de diciembre de 2023 | Posición sin Opciones | Opciones | Posición Final |
| <b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>                   |                |                 |                          | 3.326                         | 5.979                             |                       |          |                |
| Medidos a valor razonable con cambios en resultados |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Del país  |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Compensadora Electrónica S.A. (COELSA)              | 80002          |                 | 3                        | 32                            | 57                                | —                     | —        | —              |
| Interbanking S.A.                                   | 80001          |                 | 3                        | 3.294                         | 5.922                             | —                     | —        | —              |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Gabriela A. Pérez

Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159  
Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal  
Eduardo Vales  
P/Gerente General  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable

**CITIBANK N.A.**  
Sucursal establecida en la República Argentina

**ANEXO B**

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS** al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Concepto                                       | 30 de<br>junio<br>de 2024 | 31 de<br>diciembre<br>de 2023 |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| <b>CARTERA COMERCIAL</b>                       |                           |                               |
| En situación normal                            |                           |                               |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 20.236.168                | 43.377.989                    |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 14.722.232                | 31.896.560                    |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas    | <u>748.933.543</u>        | <u>714.863.069</u>            |
|  | <b>783.891.943</b>        | <b>790.137.618</b>            |
| Con seguimiento especial                       |                           |                               |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas    | —                         | 792.564                       |
|  | —                         | <u>792.564</u>                |
| Con alto riesgo de insolvencia                 |                           |                               |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas    | —                         | 654                           |
|  | —                         | <u>654</u>                    |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b><u>783.891.943</u></b> | <b><u>790.930.836</u></b>     |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Gabriela A. Pérez  
*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



Eduardo Vales  
P/Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

**CITIBANK N.A.**  
Sucursal establecida en la República Argentina

**ANEXO C**

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES** al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

|                                 | Financiaciones      |                       |                         |                       |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                 | 30 de junio de 2024 |                       | 31 de diciembre de 2023 |                       |
| Número de clientes              | Saldo de deuda      | % sobre cartera total | Saldo de deuda          | % sobre cartera total |
| 10 mayores clientes             | 534.083.905         | 68,13 %               | 484.879.072             | 61,30 %               |
| 50 siguientes mayores clientes  | 211.608.023         | 26,99 %               | 238.621.624             | 30,17 %               |
| 100 siguientes mayores clientes | 31.882.852          | 4,07 %                | 55.692.836              | 7,04 %                |
| Resto de clientes               | 6.317.163           | 0,81 %                | 11.737.304              | 1,49 %                |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>783.891.943</b>  | <b>100,00 %</b>       | <b>790.930.836</b>      | <b>100,00 %</b>       |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



Eduardo Vales  
P/Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ANEXO D**

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES** al 30 de junio de 2024 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Concepto   | Cartera vencida  | Plazos que restan para su vencimiento |                    |                   |                   |                    |                   | Total              |
|--|------------------|---------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|  |                  | 1 mes                                 | 3 meses            | 6 meses           | 12 meses          | 24 meses           | más de 24 meses   |                    |
| Sector financiero  | —                | 39.868                                | 82.384             | 178.379           | 311.416           | 442.174            | 72.632            | 1.126.853          |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior | 1.293.171        | 374.678.060                           | 173.978.644        | 34.681.505        | 13.887.579        | 112.516.449        | 46.918.159        | 757.953.567        |
| <b>Total</b>   | <b>1.293.171</b> | <b>374.717.928</b>                    | <b>174.061.028</b> | <b>34.859.884</b> | <b>14.198.995</b> | <b>112.958.623</b> | <b>46.990.791</b> | <b>759.080.420</b> |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



Eduardo Vales  
P/Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

**CITIBANK N.A.**  
Sucursal establecida en la República Argentina

**ANEXO H**

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS** al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Número de clientes              | Depósitos            |                       |                         |                       |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                 | 30 de junio de 2024  |                       | 31 de diciembre de 2023 |                       |
|                                 | Saldo de colocación  | % sobre cartera total | Saldo de colocación     | % sobre cartera total |
| 10 mayores clientes             | 603.129.367          | 40,86%                | 746.831.062             | 34,71%                |
| 50 siguientes mayores clientes  | 399.424.872          | 27,06%                | 702.758.022             | 32,66%                |
| 100 siguientes mayores clientes | 246.981.467          | 16,73%                | 407.374.421             | 18,93%                |
| Resto de clientes               | 226.384.868          | 15,35%                | 294.922.165             | 13,70%                |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>1.475.920.574</b> | <b>100,00%</b>        | <b>2.151.885.670</b>    | <b>100,00%</b>        |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



Eduardo Vales  
P/Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ANEXO I**

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES al 30 de junio de 2024 (en miles de pesos - en moneda constante)**

| Concepto  | Plazos que restan para su vencimiento |          |          |                   | Total                |
|---|---------------------------------------|----------|----------|-------------------|----------------------|
|   | 1 mes                                 | 3 meses  | 6 meses  | 12 meses          |                      |
| Depósitos   | 1.475.920.574                         | —        | —        | —                 | 1.475.920.574        |
| Sector financiero   | 1.331.595                             | —        | —        | —                 | 1.331.595            |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior            | 1.474.588.979                         | —        | —        | —                 | 1.474.588.979        |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                 | 102.600                               | —        | —        | —                 | 102.600              |
| Instrumentos derivados  | 1.144.501                             | —        | —        | —                 | 1.144.501            |
| Operaciones de pase y cauciones                                     | 81.346.791                            | —        | —        | —                 | 81.346.791           |
| Otros pasivos financieros   | 216.931.069                           | —        | —        | —                 | 216.931.069          |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | —                                     | —        | —        | 42.139.268        | 42.139.268           |
| <b>Total</b>  | <b>1.775.445.535</b>                  | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>42.139.268</b> | <b>1.817.584.803</b> |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



Eduardo Vales  
P/Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ANEXO J**

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES** al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos   | Saldos al 31 de diciembre de 2023 | Aumentos         | Disminuciones    |                  | Resultado monetario generado por provisiones | Saldos al 30 de junio de 2024 | Saldos al 31 de diciembre de 2023 |
|---|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|--|-------------------------------|-----------------------------------|
|   |                                   |                  | Desafectaciones  | Aplicaciones     |  |                               |                                   |
| Otros (1)   | 6.419.756                         | 2.306.399        | 76.484           | 374.694          | (2.848.715)                                  | 5.426.262                     | 6.419.756                         |
| Provisiones por reestructuración (3)              | 5.502.443                         | 6.308.510        | —                | 8.786.846        | (2.441.665)                                  | 582.442                       | 5.502.443                         |
| Compromisos eventuales y saldos no utilizados (2) | 5.233.381                         | —                | 1.790.187        | —                | (2.322.271)                                  | 1.120.923                     | 5.233.381                         |
| <b>Total</b>                                      | <b>17.155.580</b>                 | <b>8.614.909</b> | <b>1.866.671</b> | <b>9.161.540</b> | <b>(7.612.651)</b>                           | <b>7.129.627</b>              | <b>17.155.580</b>                 |

(1) Los aumentos incluyen un cargo por 11.816 correspondiente a reclasificación de activos, y una diferencia de cambio – pérdida – por 180.040, resultando en un cargo neto de 2.114.543 (Nota 33). Las desafectaciones incluyen 36.208 correspondiente a reclasificación de pasivos, resultando en una desafectación neta de 40.276 (Nota 30).

(2) Anexo R

(3) Los aumentos se incluyen en Indemnizaciones y gratificaciones al personal (Nota 31).

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

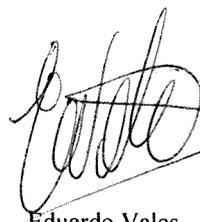


Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



Eduardo Vales  
P/Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ANEXO L**

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA** al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Concepto  | Casa matriz y sucursales | Total al 30 de junio de 2024 | 30 de junio de 2024  |                    |          |                  | Total al 31 de diciembre de 2023 |
|---|--------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------|----------|------------------|----------------------------------|
|   |                          |                              | Dólar                | Euro               | Real     | Otras            |                                  |
| <b>Activo</b>   |                          |                              |                      |                    |          |                  |                                  |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 435.444.394              | 435.444.394                  | 430.791.803          | 4.192.050          | —        | 460.541          | 761.615.133                      |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados                  | 383.985.790              | 383.985.790                  | 383.985.790          | —                  | —        | —                | 723.508.801                      |
| Instrumentos derivados  | 2.823.513                | 2.823.513                    | 2.823.513            | —                  | —        | —                | —                                |
| Otros activos financieros   | 26.950.222               | 26.950.222                   | 25.453.660           | 535.725            | —        | 960.837          | 17.372.845                       |
| Préstamos y otras financiaciones  | 218.454.238              | 218.454.238                  | 218.454.238          | —                  | —        | —                | 183.229.920                      |
| Otros títulos de deuda  | 14.739.167               | 14.739.167                   | 14.739.167           | —                  | —        | —                | 95.108.825                       |
| Activos financieros entregados en garantía (Nota 14)                          | 66.352.665               | 66.352.665                   | 66.352.665           | —                  | —        | —                | 33.543.598                       |
| <b>Total activo</b>   | <b>1.148.749.989</b>     | <b>1.148.749.989</b>         | <b>1.142.600.836</b> | <b>4.727.775</b>   | <b>—</b> | <b>1.421.378</b> | <b>1.814.379.122</b>             |
| <b>Pasivo</b>   |                          |                              |                      |                    |          |                  |                                  |
| Depósitos   | (381.562.623)            | (381.562.623)                | (381.562.623)        | —                  | —        | —                | (739.955.245)                    |
| Instrumentos derivados  | —                        | —                            | —                    | —                  | —        | —                | (922.011)                        |
| Otros pasivos financieros   | (82.048.622)             | (82.048.622)                 | (77.907.056)         | (3.953.936)        | —        | (187.630)        | (109.629.842)                    |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras (Nota 21) | (42.139.268)             | (42.139.268)                 | (42.138.957)         | —                  | —        | (311)            | (38.195.401)                     |
| Otros pasivos no financieros  | (51.347.931)             | (51.347.931)                 | (51.347.931)         | —                  | —        | —                | (85.388.457)                     |
| <b>Total Pasivo</b>   | <b>(557.098.444)</b>     | <b>(557.098.444)</b>         | <b>(552.956.567)</b> | <b>(3.953.936)</b> | <b>—</b> | <b>(187.941)</b> | <b>(974.090.956)</b>             |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



Eduardo Vales  
P/Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ANEXO O**

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS al 30 de junio de 2024 (en miles de pesos - en moneda constante)**

| Tipo de Contrato                         | Objetivo de las operaciones    | Tipo de cobertura | Activo Subyacente           | Tipo de Liquidación           | Ámbito de Negociación o contraparte          | Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado | Plazo promedio ponderado Residual | Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias | Monto       |
|--|--------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|--|--|-----------------------------------|--|-------------|
| Forwards                                 | Intermediación - cuenta propia | N/A               | Moneda extranjera           | Al vencimiento de diferencias | OTC - Resid. en el país sector no financiero | 5 meses  | 3 meses                           | 149 días   | 97.372.374  |
| Forwards                                 | Intermediación - cuenta propia | N/A               | Moneda extranjera           | Al vencimiento de diferencias | OTC - Resid. en el exterior                  | 5 meses  | 3 meses                           | 150 días   | 135.622.813 |
| Operaciones a término derivadas de pases | Intermediación - cuenta propia | N/A               | Títulos Públicos Nacionales | Con entrega del subyacente    | MAE  | -  | -                                 | 3 días   | 272.943.034 |
| Futuros                                  | Intermediación - cuenta propia | N/A               | Moneda extranjera           | Diaria de diferencias         | ROFEX  | 5 meses  | 3 meses                           | 142 días   | 73.311.994  |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

  
Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal

  
Eduardo Vales  
P/Gerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable

**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ANEXO R**

**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD al 30 de junio de 2024 (en miles de pesos - en moneda constante)**

| Conceptos  | Saldos del 31 de diciembre de 2023 | PCE de los próximos 12 meses (1) | PCE de vida remanente del activo financiero     |                                 | Resultado monetario generado por provisiones | Saldos al 30 de junio de 2024 |
|--|------------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|--|-------------------------------|
|  |                                    |                                  | IF con increm.signif. del riesgo crediticio (1) | IF con deterioro crediticio (1) |  |                               |
| Otros activos financieros                                | 418.996                            | 285.652                          | —   | —                               | (185.926)                                    | 518.722                       |
| Préstamos y otras financiaciones                         | 30.224.672                         | 10.346.916                       | 4.788.252                                       | (273)                           | (13.411.951)                                 | 31.947.616                    |
| Otras entidades financieras                              | 2.769                              | (772)                            | —   | —                               | (1.229)                                      | 768                           |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior | 30.221.903                         | 10.347.688                       | 4.788.252                                       | (273)                           | (13.410.722)                                 | 31.946.848                    |
| Adelantos  | 2.765.496                          | (730.061)                        | 754.068   | —                               | (1.227.167)                                  | 1.562.336                     |
| Hipotecarios   | 3.199.076                          | (560.757)                        | 886.452   | —                               | (1.419.564)                                  | 2.105.207                     |
| Prendarios   | 955.779                            | (59.231)                         | 107.477   | —                               | (424.119)                                    | 579.906                       |
| Tarjetas de crédito                                      | 281.292                            | 227.420                          | (98.206)  | —                               | (124.821)                                    | 285.685                       |
| Arrendamientos financieros                               | 741.057                            | (193.025)                        | (91.871)  | —                               | (328.838)                                    | 127.323                       |
| Otros  | 22.279.203                         | 11.663.342                       | 3.230.332                                       | (273)                           | (9.886.213)                                  | 27.286.391                    |
| Compromisos Eventuales                                   | 5.233.381                          | (1.874.818)                      | 84.631  | —                               | (2.322.271)                                  | 1.120.923                     |
| <b>Total</b>   | <b>35.877.049</b>                  | <b>8.757.750</b>                 | <b>4.872.883</b>                                | <b>(273)</b>                    | <b>(15.920.148)</b>                          | <b>33.587.261</b>             |

(1) Netos de diferencias de cambio por miles de \$ 867.668 (Nota 34)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Gabriela A. Pérez  
Socia

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159



Gustavo Ferraro  
P/Representante Legal



Eduardo Vales  
P/Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



KPMG  
Boulevard 710 - 1° piso - C1106ABL  
Buenos Aires, Argentina

+54 11 4316 5700  
www.kpmg.com.ar

## **INFORME DE REVISIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODO INTERMEDIO CONDENSADOS**

Al Representante Legal de  
Citibank N.A., Sucursal establecida en la República Argentina  
Domicilio legal: Bartolomé Mitre 530 – 5° Piso  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires  
CUIT: 30-50000562-5

### *Informe sobre los estados financieros*

#### *Identificación de los estados financieros de período intermedio objeto de la revisión*

Hemos revisado los estados financieros de período intermedio condensados de Citibank N.A., Sucursal establecida en la República Argentina (la “Entidad”) que se adjuntan, los que comprenden el estado de situación financiera al 30 de junio de 2024, los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2024, y los correspondientes estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa fecha, anexos y notas explicativas seleccionadas.

#### *Responsabilidad del Representante Legal y la Gerencia de la Entidad*

El Representante Legal y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (“BCRA”), el cual se describe en la Nota 2 a los estados financieros adjuntos. El Representante Legal y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de información financiera de períodos intermedios libre de incorrección significativa, debida a fraude o error.

#### *Nuestra responsabilidad*

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros de período intermedio condensados basada en nuestra revisión. Hemos efectuado nuestra revisión de acuerdo con las normas de revisión establecidas en el capítulo IV de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (“FACPCE”) adoptada por la Resolución C.D. N° 46/2021 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y con las “Normas mínimas sobre Auditorías Externas” emitidas por el BCRA aplicable a la revisión de estados financieros de períodos intermedios, éstas exigen que cumplamos los requerimientos de ética. De acuerdo con dichas normas, una revisión consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión sobre la información contable incluida en los estados financieros intermedios y en efectuar indagaciones a los responsables de su elaboración. El alcance de una revisión es sustancialmente menor al de un examen de auditoría practicado de acuerdo con las normas de auditoría vigentes y, por consiguiente, no permite asegurar que todos los asuntos significativos que podrían ser identificados en una auditoría lleguen a nuestro conocimiento. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría sobre los estados financieros de período intermedio condensados.

#### *Conclusión*

Como resultado de nuestra revisión, nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera concluir que los estados financieros de período intermedio condensados que se adjuntan de Citibank N.A. Sucursal establecida en la República Argentina al 30 de junio de 2024 y por el período de seis meses finalizado en esa fecha no han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA.

*bol*



*Énfasis sobre el marco de información contable aplicado*

Sin modificar nuestra conclusión, llamamos la atención de los usuarios de este informe sobre la información revelada en Nota 2 de los estados financieros adjuntos, que indica que los mismos han sido preparados por el Representante Legal y la Gerencia de la Entidad de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA. Dicho marco de información contable difiere de las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la FACPCE en los aspectos descriptos en dicha nota.

*Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios*

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a. los estados financieros de período intermedio condensados adjuntos se encuentran asentados en el libro de “Inventarios / Sucursal Buenos Aires”, y surgen de los registros contables de la Entidad llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las disposiciones legales vigentes;
- b. al 30 de junio de 2024, según surge de la Nota 44 a los estados financieros de período intermedio condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores (“CNV”) para dichos conceptos, y
- c. al 30 de junio de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad asciende a \$ 1.975.879.970 no registrando deudas exigibles a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 30 de agosto de 2024

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Gabriela A. Pérez

*Socia*

Contadora Pública (UNLP)  
CPCECABA T° 269 F° 159

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 30 de agosto de 2024

Legalizamos de acuerdo con las facultades otorgadas a este CONSEJO PROFESIONAL por las leyes 466 (Art. 2, Inc, D y J) y 20488 (Art. 21, Inc. I) la actuación profesional de fecha 30/08/2024 referida a un Estado Contable Períodos Intermedios de fecha 30/06/2024 perteneciente a Citibank N.A., Sucursal establecida en la República Argentina Otras (con domic. legal) CUIT 30-50000562-5, intervenida por la Dra. GABRIELA ALEJANDRA PEREZ. Sobre la misma se han efectuado los controles de matrícula vigente y control formal de dicha actuación profesional de conformidad con lo previsto en la Res. C. 236/88, no implicando estos controles la emisión de un juicio técnico sobre la actuación profesional.

Datos del matriculado

Dra. GABRIELA ALEJANDRA PEREZ

Contador Público (U.N.L.P.)

CPCECABA T° 269 F° 159

Firma en carácter de socio

KPMG

T° 2 F° 6

SOCIO



*Esta actuación profesional ha sido gestionada por el profesional interviniente a través de internet y la misma reúne los controles de matrícula vigente, incumbencias y control formal de informes y certificaciones (Res. C. 236/88). El receptor del presente documento puede constatar su validez ingresando a [www.consejo.org.ar/certificaciones/validar.htm](http://www.consejo.org.ar/certificaciones/validar.htm) declarando el siguiente código: 6fzzitv*

Legalización N° 931220

