



# CITIBANK N.A. SUCURSAL EL SALVADOR

## INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL AL 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

1. Antecedentes
2. Liquidez
3. Solvencia patrimonial
4. Calidad de activos de riesgo
5. Créditos y contratos relacionados
6. Riesgos asumidos con la sociedad controladora de finalidad exclusiva y otras entidades del conglomerado
7. Créditos en subsidiarias: capital, créditos, avales, fianzas y garantías
8. Participación minoritaria en sociedades: capital, créditos, avales, fianzas y garantías
9. Operaciones con subsidiarias radicadas en el exterior: créditos, avales, fianzas y garantías
10. Operaciones contingentes con entidades nacionales y extranjeras
11. Apalancamiento
12. Calce de moneda y de plazo
13. Auditorías

### 1. Antecedentes

Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, es una Sucursal de Citibank National Association de New York, y fue registrada de acuerdo a las Leyes de la República de El Salvador en 1964. El objeto principal de Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, es dedicarse a todos los negocios financieros permitidos por las Leyes de la República de El Salvador.

### 2. Liquidez

El requerimiento mínimo de reserva de liquidez establecido por el regulador al cierre del 31 de diciembre fue de US\$28,582.0, correspondiente a la catorcena del 23 de diciembre 2020 al 5 de enero 2021, los cuales estuvieron constituidos en 100% en fondos depositados en el BCR.

Los porcentajes de cumplimiento de la reserva de liquidez por catorcena del trimestre de octubre a diciembre de 2020 son los siguientes:

Catorcena	Porcentaje Cumplimiento
Semana del 30 de septiembre al 13 de octubre 2020	209%
Semana del 14 al 27 de octubre 2020	206%
Semana del 28 de octubre al 10 de noviembre 2020	232%
Semana del 11 al 24 de noviembre 2020	229%
Semana del 25 de noviembre al 8 de diciembre 2020	254%
Semana del 9 al 22 de diciembre 2020	221%
Semana del 23 de diciembre 2020 al 5 de enero 2021	193%

### 3. Solvencia patrimonial

A diciembre de 2020, los indicadores sobre solvencia patrimonial muestran la solidez financiera de la institución, siendo estos de 120.0% sobre los activos ponderados de riesgo y de 20.8% sobre los pasivos y contingencias.

Los indicadores son mayores a los exigidos por los reguladores locales 12.0% y 7.0%, respectivamente. El capital social pagado en el trimestre fue de US\$30,000.0 y el fondo patrimonial al cierre de diciembre fue de US\$44,108.4 La relación del fondo patrimonial sobre capital social pagado es de 147.0% a la fecha de referencia.

Mes	Relación fondo patrimonial sobre activos ponderados	Relación fondo patrimonial sobre pasivos ponderados	Relación fondo patrimonial sobre capital social pagado
Octubre	105.2%	15.7%	145.5%
Noviembre	99.7%	15.4%	145.8%
Diciembre	120.0%	20.8%	147.0%

### 4. Calidad de activos de riesgo

Una adecuada gestión de los activos de riesgo se mide a través de los índices de mora y cobertura de ésta; medidos por el saldo de cartera vencida entre el saldo de cartera bruta y el nivel de reservas saneamiento entre el saldo de cartera vencida, respectivamente. A diciembre de 2020 Citibank N.A. Sucursal El Salvador no cuenta con cartera vencida.

La cartera neta de crédito a diciembre 2020 es de US\$15,924.1, por sector económico está distribuida en rubros como: Industria, Electricidad, Comercio, Tarjetas de Crédito Corporativa y Sobregiro. La tabla muestra la diversificación de préstamos por sector económico que fueron demandados por los diferentes clientes en el trimestre.

SEGMENTO	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INDUSTRIA MANUFACTURERA	11,017.7	12,852.7	13,242.3
COMERCIO	2,530.4	2,530.4	2,530.4
TARJETAS	119.0	114.1	144.7
TOTAL CARTERA BRUTA	13,667.1	15,497.2	15,917.4
INTERESES	73.8	71.3	72.0
RESERVA DE SANEAMIENTO	(51.4)	(66.2)	(65.3)
TOTAL CARTERA NETA	13,689.5	15,502.3	15,924.1

A su vez, en relación a la calidad de la cartera de riesgo, la siguiente tabla muestra la distribución, manteniendo durante el trimestre el 100.0% de la cartera en categorías A1 y A2.

Categoría	Octubre 2020			noviembre 2020			Diciembre 2020		
	Saldo	Reserva	Neto	Saldo	Reserva	Neto	Saldo	Reserva	Neto
A1	8,598.1	-	8,598.1	8,447.7	-	8,447.7	8,955.5	-	8,955.5
A2	5,142.8	51.4	5,091.4	7,120.8	66.2	7,054.6	7,033.9	65.3	6,968.6
Total	13,740.9	51.4	13,689.5	15,568.5	66.2	15,502.3	15,989.4	65.3	15,924.1
Porcentaje A1-A2	100%		100%	100%		100%	100%		100%

## 5. Créditos y Contratos Relacionados

De conformidad a los Artículos N° 203, 204, 205 y 206, de la Ley de Bancos se prohíbe que los Bancos así como sus Subsidiarias, otorguen préstamos, créditos, garantías y avales a personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con la propiedad o en forma directa con la administración de la entidad, ni adquirir valores emitidos por éstas en un monto global superior al cinco por ciento (5%) del capital pagado y reservas de capital de cada una de las entidades consolidadas.

El patrimonio del Banco al 31 de diciembre de 2020 es US\$45,244.3 y el fondo patrimonial a US\$44,108.4. El banco no tiene créditos relacionados.

Al 31 de diciembre de 2020, Citibank N.A. Sucursal El Salvador no posee créditos relacionados de forma directa con Directores y Gerentes, ni tampoco créditos relacionados en forma directa e indirecta con la propiedad accionaria.

Durante el período reportado el Banco le dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

De conformidad al Artículo N° 208, de la Ley de Bancos, la Superintendencia puede objetar la celebración de contratos entre un banco y las personas relacionadas con éste. Se entiende que son personas relacionadas, aquellas que se encuentran vinculadas en forma directa o indirecta con la propiedad accionaria del Banco o en forma directa con la Administración.

La Superintendencia del Sistema Financiero, no objetó contratos con personas relacionadas.

## 6. Riesgos asumidos con la sociedad controladora de finalidad exclusiva

Al 31 de diciembre de 2020, Citibank N.A. Sucursal El Salvador no pertenece a un conglomerado con la existencia de sociedad controladora de finalidad exclusiva, por lo que no posee operaciones de crédito, avales, fianzas ó garantías referidas. A su vez, Citibank N.A. no tuvo transacciones de crédito, avales, fianzas o garantías con otras entidades miembros del conglomerado.

## 7. Créditos en subsidiarias: capital, créditos, avales, fianzas y garantías

Al 31 de diciembre de 2020, Citibank N.A. Sucursal El Salvador no tiene subsidiarias, por lo que no posee operaciones de crédito, avales, fianzas y garantías referidas.

## 8. Participación minoritaria en sociedades: capital, créditos, avales, fianzas y garantías

Al 31 de diciembre de 2020, Citibank N.A. Sucursal El Salvador no ha otorgado operaciones crediticias, avales o fianzas a entidades en las que posea participación minoritaria.

## 9. Operaciones con subsidiarias radicadas en el exterior: créditos, avales, fianzas y garantías

Al 31 de diciembre de 2020, Citibank N.A. Sucursal El Salvador no posee inversiones en subsidiarias del exterior. A

su vez, Citibank N.A. Sucursal El Salvador no posee operaciones de crédito, avales, fianzas ó garantías con empresas del conglomerado radicadas en el exterior.

## 10. Operaciones contingentes con entidades nacionales y extranjeras

Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de derechos futuros y contingencias neto con entidades nacionales y extranjeras asciende a US\$10,347.8, de lo cual 100% está clasificado en categorías A1 y A2. El detalle del trimestre es el siguiente:

	Octubre 2020			noviembre 2020			Diciembre 2020		
	Saldo	Reserva	Neto	Saldo	Reserva	Neto	Saldo	Reserva	Neto
A1	6,274.1	-	6,274.1	6,499.3	-	6,499.3	6,504.2	-	6,504.2
A2	3,771.7	37.7	3,734.0	3,882.4	38.8	3,843.6	3,882.4	38.8	3,843.6
Total	10,045.8	37.7	10,008.1	10,381.7	38.8	10,342.9	10,386.6	38.8	10,347.8
Porcentaje A1-A2	100%		100%	100%		100%	100%		100%

## 11. Apalancamiento

La solidez de la institución al 31 de diciembre 2020, se ve reflejada en el alto volumen de fondos provenientes del público, que representa el fondeo relevante para el Banco.

CONCEPTO	OCTUBRE 2020	NOVIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2020
DEPOSITOS	262,145.7	266,208.5	175,917.0
PRESTAMOS	-	-	20,002.4
OBLIGACIONES A LA VISTA	2,640.6	3,978.5	2,818.0
OTROS PASIVOS	3,230.6	3,468.0	3,177.6
<b>PASIVOS</b>	<b>268,016.9</b>	<b>273,655.0</b>	<b>201,915.0</b>

## 12. Calce de moneda y calce de plazo

Entre los riesgos de negocio dentro de la industria financiera se encuentra, el riesgo de moneda extranjera, asociado a la relación de las operaciones de activos y pasivos.

Respecto al calce de moneda diferente al dólar en octubre, noviembre y diciembre de 2020, existía una diferencia absoluta de US\$2.9, US\$6.2, US\$6.1, respectivamente entre los activos y pasivos, lo que representa el 0.00%, 0.01% y 0.01% del fondo patrimonial cada mes respectivamente, siendo el máximo permitido del 10%.

A su vez, el Banco ha dado cumplimiento a la norma NRP-05 Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez, manteniendo una brecha acumulada positiva en los rangos de 0 a 60 días, de la forma siguiente:

Mes	Brecha de 0 a 30 días	Brecha de 31 a 60 días
Octubre	120,775.6	130,202.4
Noviembre	138,446.1	155,120.5
Diciembre	74,354.4	122,552.9

## 13. Auditorías

Citibank N.A. Sucursal El Salvador nombró para el ejercicio 2020 como auditores externos y Auditores Fiscales a la firma Deloitte El Salvador, S.A. de C.V., y como Contador General para dicho ejercicio a Héctor Moreno García.

Firmado por:

Ana Cristina López Craik de Tamayo  
Representante Legal