



CITIBANK N.A. SUCURSAL EL SALVADOR

INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL AL 31 DE MARZO 2023

(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 Marzo fue de US\$26,972.6, correspondiente a la catorcena 29 de Marzo al 11 de Abril de 2023. El valor requerido de la reserva de liquidez, fue constituido en 100% en fondos depositados en el BCR.

Los porcentajes de cumplimiento de la reserva de liquidez por catorcena del trimestre de Enero a Marzo de 2023 son los siguientes:

| Catorcena | Porcentaje Cumplimiento |
|---|-------------------------|
| Del 21 de diciembre 2022 al 3 de enero 2023 | 269% |
| Del 4 al 17 de enero 2023 | 379% |
| Del 18 al 31 de enero 2023 | 276% |
| Del 1 al 14 de febrero 2023 | 244% |
| Del 15 al 28 de febrero 2023 | 275% |
| Del 1 al 14 de marzo 2023 | 206% |
| Del 15 al 28 de marzo 2023 | 215% |
| Del 29 de marzo al 11 de abril 2023 | 229% |

3. Solvencia patrimonial

A Marzo de 2023, los indicadores sobre solvencia patrimonial muestran la solidez financiera de la institución, siendo estos de 113.5% sobre los activos ponderados de riesgo y de 23.0% sobre los pasivos y contingencias.

Los indicadores son mayores a los exigidos por los reguladores locales 12.0% y 7.0%, respectivamente. El capital del Banco en el trimestre fue de US\$30,000.0 y el fondo patrimonial al cierre de Marzo fue de US\$41,629.4. La relación del fondo patrimonial sobre capital es de 138.8% a la fecha de referencia.

| Mes | Relación fondo patrimonial sobre activos ponderados | Relación fondo patrimonial sobre activos ponderados | Relación fondo patrimonial sobre capital social pagado | Fondo patrimonial |
|---------|---|---|--|-------------------|
| Enero | 81.6% | 17.6% | 151.5% | 33,337.4 |
| Febrero | 109.9% | 21.2% | 138.3% | 41,475.6 |
| Marzo | 113.5% | 23.0% | 138.8% | 41,629.4 |

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 Marzo 2023 Citibank N.A. Sucursal El Salvador no cuenta con cartera vencida.

La cartera neta de crédito a Marzo 2023 es de US\$18,430.3, por sector económico está distribuida en rubros como: Industria, Comercio, Tarjetas de Crédito Corporativa y Sobregiros. La diversificación de préstamos por sector económico se presenta en la tabla siguiente.

| SECTORES DE DESTINO | CARTERA DE PRESTAMOS | | |
|---------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| | ENERO | FEBRERO | MARZO |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA | 13,962.2 | 14,837.2 | 15,003.5 |
| COMERCIO | 3,000.0 | 3,000.0 | 3,000.0 |
| TARJETAS | 264.3 | 363.7 | 346.4 |
| SOBREGIROS | - | 231.4 | - |
| SUBTOTAL | 17,226.5 | 18,432.3 | 18,350.0 |
| INTERESES | 164.2 | 181.2 | 144.4 |
| SUBTOTAL | 17,390.7 | 18,613.5 | 18,494.3 |
| RESERVAS SANEAMIENTO | 69.2 | 63.3 | 64.1 |
| TOTAL CARTERA NETA | 17,321.5 | 18,550.2 | 18,430.3 |

A su vez, en relación a la calidad de la cartera de riesgo, la siguiente tabla muestra la distribución, manteniendo durante el trimestre el 96.7% de la cartera en categorías A1 y A2.

| Clasificación de riesgo | Enero | | | Febrero | | | Marzo | | |
|--------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | Saldo Créditos | Saldo reserva | Saldo Neto | Saldo Créditos | Saldo reserva | Saldo Neto | Saldo Créditos | Saldo reserva | Saldo Neto |
| A1 | 13,559.0 | - | 13,559.0 | 14,668.1 | - | 14,668.1 | 14,914.2 | - | 14,914.2 |
| A2 | 3,059.7 | 30.6 | 3,029.1 | 3,083.3 | 30.8 | 3,052.5 | 3,039.3 | 30.4 | 3,008.9 |
| B | 772.0 | 38.6 | 733.4 | 847.9 | 31.2 | 816.8 | 632.6 | 31.6 | 601.0 |
| C1 | - | - | - | 9.2 | 1.4 | 7.8 | - | - | - |
| C2 | - | - | - | - | - | - | 8.2 | 2.0 | 6.1 |
| Total | 17,290.7 | 69.2 | 17,221.5 | 18,613.5 | 63.3 | 18,550.2 | 18,494.3 | 64.1 | 18,429.3 |
| Porcentaje clasificación A1-A2 | | | 95.8% | | | 95.6% | | | 96.7% |

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 y reservas de capital de cada una de las entidades consolidadas.

El patrimonio del Banco al 31 de Marzo 2023 es US\$42,068.2 y el fondo patrimonial a US\$41,629.4. El banco no tiene créditos relacionados.

Al 31 de Marzo 2023, Citibank N.A. Sucursal El Salvador no posee créditos relacionados de forma directa con Directores y Gerentes, ni tampoco créditos relacionados en forma directa o 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 Marzo 2023, 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 Marzo 2023, 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 Marzo 2023, 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 Marzo 2023, 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 Marzo 2023, la cartera de derechos futuros y contingencias neto con entidades nacionales y extranjeras asciende a US\$5,310.4, de lo cual un promedio trimestral de 91.1% está clasificado en categorías A1 y A2. El detalle del trimestre es el siguiente:

| Clasificación de riesgo | Enero | | | Febrero | | | Marzo | | |
|--------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | Saldo Créditos | Saldo reserva | Saldo Neto | Saldo Créditos | Saldo reserva | Saldo Neto | Saldo Créditos | Saldo reserva | Saldo Neto |
| A1 | 4,345.9 | - | 4,345.9 | 4,065.7 | - | 4,065.7 | 4,073.2 | - | 4,073.2 |
| A2 | 396.2 | 4.0 | 392.3 | 396.2 | 4.0 | 392.3 | 769.9 | 7.7 | 762.2 |
| B | 500.0 | 25.0 | 475.0 | 500.0 | 25.0 | 475.0 | 500.0 | 25.0 | 475.0 |
| Total | 5,242.1 | 29.0 | 5,213.2 | 4,961.9 | 29.0 | 4,932.9 | 5,343.1 | 32.7 | 5,310.4 |
| Porcentaje clasificación A1-A2 | | | 90.9% | | | 90.4% | | | 91.1% |

11. Apalancamiento

La solidez de la institución al 31 de Marzo 2023, se ve reflejada en el alto volumen de fondos provenientes del público, que representa el fondeo relevante para el Banco.

| CONCEPTO | ENERO | FEBRERO | MARZO |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|
| DEPOSITOS | 176,916.9 | 183,658.6 | 169,703.6 |
| PRESTAMOS | - | - | - |
| OBLIGACIONES A LA VISTA | 2,180.3 | 2,649.4 | 2,112.3 |
| OTROS PASIVOS | 3,950.9 | 3,994.6 | 4,129.5 |
| TOTAL PASIVOS | 183,048.1 | 190,302.6 | 175,945.5 |

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 Enero, Febrero y Marzo de 2023, existía una diferencia en valores absolutos de US\$26.4, US\$5.9, US\$5.4, respectivamente entre los activos y pasivos, lo que representa el 0.1%, 0.0% y 0.0% 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 | De 31 a 60 días |
|-------------|----------------|-----------------|
| Enero | 145,219.2 | 155,917.0 |
| Febrero | 142,331.6 | 156,376.9 |
| Marzo | 104,049.2 | 122,352.7 |

13. Auditorias

Citibank N.A. Sucursal El Salvador seleccionó para el ejercicio 2023 como auditores externos y como Auditores Fiscales a la firma BDO Figueroa Jimenez & Co., S.A., y como Contador General para dicho ejercicio a Héctor Moreno García.

Firmado por:

Ana Cristina López de Tamayo
Citi Country Officer