



CITIBANK N.A. SUCURSAL EL SALVADOR

INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016

(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 relacionados
6. Riesgos asumidos con la sociedad controladora de finalidad exclusiva
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
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 coeficiente de liquidez neta que reporta Citibank N.A. Sucursal El Salvador al 30 de septiembre 2016 es de 105.2%, superando el límite mínimo establecido por la Superintendencia del Sistema Financiero que es de 17.0%; así mismo el requerimiento mínimo de reserva de liquidez establecido por el regulador fue de US\$72,017.6 el 100% está constituido en fondos depositados en el BCR.

3. Solvencia patrimonial

A septiembre de 2016, los indicadores sobre solvencia patrimonial muestran la solidez financiera de la institución, siendo estos de 119.2% sobre los activos ponderados de riesgo y de 12.9% sobre los pasivos y contingencias. Estos indicadores son mayores a los exigidos por los reguladores locales 12.0% y 7.0%, respectivamente.

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 septiembre de 2016 Citibank N.A. Sucursal El Salvador no cuenta con cartera vencida.

La cartera neta de crédito ascendió a US\$17,344.2 y por sector económico está distribuida en rubros como: Industria, Comercio y Tarjetas de Crédito Corporativa. La tabla muestra la diversificación de préstamos por sector económico que son demandados por los diferentes clientes.

Sector	Saldo	%
Tarjeta de Crédito Corporativa	420.2	2.4%
Comercio	2,000.0	11.5%
Industria	14,909.3	86.0%
Intereses	22.0	0.1%
Reserva de saneamiento	(7.3)	0.0%
TOTALES	17,344.2	100.0%

5. Créditos relacionados

La Ley de Bancos, 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.

Al 30 de septiembre 2016, 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.

Al 30 de septiembre 2016, se dio cumplimiento a las disposiciones sobre los créditos relacionados.

6. Riesgos asumidos con la sociedad controladora de finalidad exclusiva

A septiembre de 2016, Citibank N.A. Sucursal El Salvador no posee operaciones de crédito, avales, fianzas y garantías con la sociedad controladora.

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

Al 30 de septiembre de 2016 Citibank N.A. Sucursal El Salvador no tiene operaciones de riesgo relacionadas con subsidiarias.

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

Al 30 de septiembre de 2016, Citibank N.A. Sucursal El Salvador no posee ninguna operación crediticia, avales o fianzas otorgadas a accionistas minoritarios.

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

Al 30 de septiembre de 2016, Citibank N.A. Sucursal El Salvador no posee operaciones de crédito, avales, fianzas y garantías con empresas radicadas en el exterior.

10. Operaciones contingentes con entidades nacionales y extranjeras

Al 30 de septiembre 2016 el total de derechos futuros y contingencias con entidades nacionales y extranjeras asciende a US\$1,265.8.

11. Apalancamiento

La solidez de la institución al 30 de septiembre 2016, se ve reflejada en el alto volumen de fondos provenientes del público lo que significó el 92.1% del total de origen de fondos y otros rubros el 7.9%

Sector	Saldo	%
Depósitos de Clientes	231,552.2	92.1%
Préstamos de otros bancos	1,653.3	0.6%
Reportos y otras obligaciones bursátiles	9,857.7	3.9%
Diversos	5,956.6	2.4%
Otros pasivos	2,446.1	1.0%
TOTALES	251,465.9	100.0%

12. Calce de moneda

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, al 30 de septiembre 2016, existía una diferencia negativa de US\$30.5 entre los activos y pasivos, lo que representa menos del 0.1% del fondo patrimonial.

13. Auditorias

Citibank N.A. Sucursal El Salvador nombró para el ejercicio 2016 como auditores externos a Moreno Portillo y Asociados S.A. de C.V. y Auditores Fiscales a la firma KPMG, S.A., y como Contador General para dicho ejercicio a Héctor Moreno García.

Firmado por:


Juan Antonio Miró
Gerente General y Representante Legal