



# CITIBANK N.A. SUCURSAL EL SALVADOR

## INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022

(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 30 de Septiembre fue de US\$32,098.9, correspondiente a la catorcena del 28 de Septiembre al 11 de octubre 2022, posteriormente, el requerimiento de la reserva de liquidez fue modificado a US\$25,017.0 a partir del 4 de octubre al 11 de octubre. 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 Julio a Septiembre de 2022 son los siguientes:

Catorcena	Porcentaje Cumplimiento
Del 22 de junio al 5 de julio 2022	185%
Del 6 al 19 de julio 2022	219%
Del 20 de julio al 2 de agosto 2022	217%
Del 3 al 16 de agosto 2022	213%
Del 17 al 30 de agosto 2022	195%
Del 31 de agosto al 13 de septiembre 2022	229%
Del 14 al 27 de septiembre 2022	244%
Del 28 de septiembre al 11 de octubre 2022	230%

### 3. Solvencia patrimonial

A Septiembre de 2022, los indicadores sobre solvencia patrimonial muestran la solidez financiera de la institución, siendo estos de 65.5% sobre los activos ponderados de riesgo y de 22.1% 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 Septiembre fue de US\$39,460.7. La relación del fondo patrimonial sobre capital social pagado es de 131.5% 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	Fondo Patrimonial
Julio	48.2%	20.4%	129.8%	38,926.5
Agosto	65.5%	22.0%	131.2%	39,359.0
Septiembre	65.5%	22.1%	131.5%	39,460.7

### 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 2022 Citibank N.A. Sucursal El Salvador no cuenta con cartera vencida.

La cartera neta de crédito a Septiembre 2022 es de US\$42,856.6, por sector económico está distribuida en rubros como: Industria, Comercio, Electricidad, Tarjetas de Crédito Corporativa. La diversificación de préstamos por sector económico se presenta en la tabla siguiente.

SECTORES DE DESTINO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE
INDUSTRIA MANUFACTURERA	19,032.3	18,693.7	18,790.9
ELECTRICIDAD	11,500.0	14,500.0	13,500.0
COMERCIO	10,080.0	10,080.0	10,080.0
TARJETAS	297.2	260.6	321.6
<b>SUB TOTAL</b>	<b>40,909.5</b>	<b>43,534.3</b>	<b>42,692.5</b>
INTERESES	186.0	178.3	172.8
RESERVA DE SANEAMIENTO	(9.6)	(8.7)	(8.7)
<b>TOTAL</b>	<b>41,085.8</b>	<b>43,703.8</b>	<b>42,856.6</b>

A su vez, en relación a la calidad de la cartera de riesgo, la siguiente tabla muestra la distribución, manteniendo durante el trimestre el 99.9% de la cartera en categorías A1 y A2.

CATEGORIA	JULIO			AGOSTO			SEPTIEMBRE		
	SALDO	RESERVA	MONTO	SALDO	RESERVA	MONTO	SALDO	RESERVA	MONTO
A1	40,756.4	-	40,756.4	42,094.1	-	42,094.1	42,057.3	-	42,057.3
A2	807.7	8.1	799.6	793.4	7.8	785.5	792.2	7.8	784.7
B	314	1.6	298	150	0.8	143	144.3	0.7	141.1
<b>SUB TOTAL</b>	<b>41,095.3</b>	<b>9.9</b>	<b>41,085.8</b>	<b>43,037.5</b>	<b>8.7</b>	<b>43,028.8</b>	<b>42,993.8</b>	<b>8.7</b>	<b>42,856.6</b>
PORCENTAJE A1-A2			99.93%			99.97%			99.97%

## 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 30 de Septiembre 2022 es US\$40,059.1 y el fondo patrimonial a US\$39,460.7. El banco no tiene créditos relacionados.

Al 30 de Septiembre 2022, 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 30 de Septiembre 2022, 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 ó garantías con otras entidades miembros del conglomerado.

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

Al 30 de Septiembre 2022, 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 30 de Septiembre 2022, 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 30 de Septiembre 2022, 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 30 de Septiembre 2022, la cartera de derechos futuros y contingencias neto con entidades nacionales y extranjeras asciende a US\$5,332.5, de lo cual 100.0% está clasificado en categorías A1 y A2. El detalle del trimestre es el siguiente:

CATEGORIA	JULIO			AGOSTO			SEPTIEMBRE		
	SALDO	RESERVA	MONTO	SALDO	RESERVA	MONTO	SALDO	RESERVA	MONTO
A1	7,629.0	-	7,629.0	4,543.0	-	4,543.0	4,445.3	-	4,445.3
A2	1,235.2	12.4	1,222.9	896.2	9.0	887.3	896.2	9.0	887.3
B	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL</b>	<b>8,864.2</b>	<b>12.4</b>	<b>8,851.8</b>	<b>5,439.2</b>	<b>9.0</b>	<b>5,430.3</b>	<b>5,341.5</b>	<b>9.0</b>	<b>5,332.5</b>
PORCENTAJE A1-A2			99.93%			99.97%			99.97%

## 11. Apalancamiento

La solidez de la institución al 30 de Septiembre 2022, se ve reflejada en el alto volumen de fondos provenientes del público, que representa el fondeo relevante para el Banco.

CONCEPTO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE
DEPOSITOS	172,077.5	153,082.1	155,819.9
PRESTAMOS	-	10,001.3	10,000.8
OBLIGACIONES A LA VISTA	6,383.5	7,211.8	2,814.7
OTROS PASIVOS	3,009.0	3,149.8	3,345.2
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>181,470.0</b>	<b>173,445.0</b>	<b>171,980.6</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 Julio, Agosto y Septiembre de 2022, existía una diferencia absoluta de -US\$0.3, US\$1.2, -US\$0.5, respectivamente entre los activos y pasivos, lo que representa el 0.00% 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 DIAS	DE 30 A 60 DIAS
JULIO	103,088.0	127,092.3
AGOSTO	93,280.2	121,662.3
SEPTIEMBRE	101,643.7	128,931.8

## 13. Auditorias

Citibank N.A. Sucursal El Salvador nombró para el ejercicio 2022 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 Lopez de Tamayo  
Citi Country Officer