



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

Estados financieros intermedios condensados  
por el período de nueve meses finalizados el 30 de septiembre 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	29
NOTA 17 – PROPIEDAD Y EQUIPO	29
NOTA 18 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	30
NOTA 19 – DEPÓSITOS	30
NOTA 20 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS	31
NOTA 21 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	31
NOTA 22 – PROVISIONES	32
NOTA 23 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	33
NOTA 24 – CAPITAL SOCIAL	33
NOTA 25 – INGRESOS Y EGRESOS POR INTERESES	34
NOTA 26 – INGRESOS POR COMISIONES	35
NOTA 27 – EGRESOS POR COMISIONES	36
NOTA 28 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	36
NOTA 29 – DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE MONEDA EXTRANJERA	36
NOTA 30 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS	37
NOTA 31 – BENEFICIOS AL PERSONAL	37
NOTA 32 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	38
NOTA 33 – OTROS GASTOS OPERATIVOS	38
NOTA 34 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	39
NOTA 35 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	41
NOTA 36 – PARTES RELACIONADAS	44
NOTA 37 – PAGOS BASADOS EN ACCIONES	47
NOTA 38 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS	48
NOTA 39 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	51
NOTA 40 – RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS	51
NOTA 41 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS	51
NOTA 42 - RESPONSABILIDAD DE LA CASA MATRIZ POR LAS OPERACIONES REALIZADAS EN LA REPÚBLICA ARGENTINA	53

NOTA 43 – GRUPO ECONÓMICO	53
NOTA 44 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES – PATRIMONIO NETO MÍNIMO	54
NOTA 45 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES – GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DE LA ENTIDAD	55
NOTA 46 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA	55
NOTA 47 – LÍNEA DE FINANCIAMIENTO PARA LA INVERSIÓN PRODUCTIVA	57
NOTA 48 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE	58
<b>ANEXO A</b>	59
<b>ANEXO B</b>	65
<b>ANEXO C</b>	66
<b>ANEXO D</b>	67
<b>ANEXO H</b>	68
<b>ANEXO I</b>	69
<b>ANEXO J</b>	70
<b>ANEXO L</b>	71
<b>ANEXO O</b>	72
<b>ANEXO R</b>	73



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

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

Conceptos	Notas	Anexos	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>ACTIVO</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	7		734.511.114	1.368.386.232
Efectivo			33.721.346	50.038.786
Entidades financieras y corresponsales			685.428.794	1.318.347.446
Banco Central de la República Argentina (BCRA)	41.1		660.877.157	1.296.204.326
Otras del país y del exterior			24.551.637	22.143.120
Otros			15.360.974	—
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	8	A	861.765.351	882.795.185
Instrumentos derivados	9		14.916.339	17.323.529
Operaciones de pase	10		—	1.565.666.205
Otros activos financieros	11		540.383.877	145.058.381
Préstamos y otras financiaciones	12		782.968.486	761.009.624
Otras entidades financieras			528.892	4.251.459
Sector privado no financiero y residentes en el exterior			782.439.594	756.758.165
Otros títulos de deuda	13	A	36.423.946	204.767.112
Activos por impuestos a las ganancias corriente	15 d)		5.757.362	—
Activos financieros entregados en garantía	14		246.790.528	316.984.627
Inversiones en instrumentos de patrimonio	16	A	3.322	6.705
Propiedad y equipo	17		60.711.813	59.421.087
Activos por impuesto a las ganancias diferido	15 f)		217.593.255	28.821.366
Otros activos no financieros	18		2.039.917	1.501.379
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b><u>3.503.865.310</u></b>	<b><u>5.351.741.432</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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**

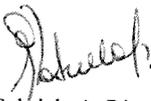
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONDENSADO** al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Notas	Anexos	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>PASIVO</b>				
Depósitos		H	1.509.266.687	2.412.931.297
Sector financiero			1.276.955	1.725.158
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	19		1.507.989.732	2.411.206.139
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados			3.079.500	6.728.453
Instrumentos derivados	9		2.133.595	7.519.721
Otros pasivos financieros	20		251.775.025	227.406.296
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	21		46.385.610	44.738.941
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	15 e)		—	205.995.453
Provisiones	22	J	10.082.004	19.236.726
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	15 f)		31.729.801	74.361.163
Otros pasivos no financieros	23		173.492.894	199.790.549
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b><u>2.027.945.116</u></b>	<b><u>3.198.708.599</u></b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>				
Capital social	24		1.043.512	1.043.512
Ajustes al capital			419.100.879	419.100.879
Ganancias reservadas			604.348.638	529.084.550
Resultados no asignados			696.037.497	829.403.266
Otros resultados integrales			(1.855.408)	(1.919.644)
Resultado del período/ejercicio - (Pérdida) / Ganancia			(242.754.924)	376.320.270
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>			<b><u>1.475.920.194</u></b>	<b><u>2.153.032.833</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 29 de noviembre 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 nueve y tres meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023  
(en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Notas	Acumulado por el período de nueve meses finalizado el		Período de tres meses finalizado el	
		30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Ingresos por intereses	25	825.560.699	1.695.473.211	103.383.248	625.716.399
Egresos por intereses	25	(68.604.950)	(82.507.083)	(12.646.429)	(28.333.576)
Resultado neto por intereses		<b>756.955.749</b>	<b>1.612.966.128</b>	<b>90.736.819</b>	<b>597.382.823</b>
Ingresos por comisiones	26	49.168.148	14.260.281	16.665.263	4.365.854
Egresos por comisiones	27	(1.294.207)	(778.931)	(403.257)	(358.035)
Resultado neto por comisiones		<b>47.873.941</b>	<b>13.481.350</b>	<b>16.262.006</b>	<b>4.007.819</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	28	170.408.358	271.283.653	95.986.598	159.205.054
Diferencia cotización de moneda extranjera	29	85.908.469	115.868.748	35.544.021	26.121.444
Otros ingresos operativos	30	139.845.977	77.057.481	35.990.508	29.588.404
Cargo por incobrabilidad		(26.510.508)	(24.599.327)	(8.494.823)	(11.260.668)
Ingreso operativo neto		<b>1.174.481.986</b>	<b>2.066.058.033</b>	<b>266.025.129</b>	<b>805.044.876</b>
Beneficios al personal	31	(105.720.233)	(96.868.841)	(30.090.932)	(32.432.584)
Gastos de administración	32	(178.812.329)	(58.569.685)	(24.309.185)	(21.199.904)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(7.227.441)	(3.879.228)	(3.005.892)	(1.296.250)
Otros gastos operativos	33	(93.540.403)	(162.529.434)	(17.140.073)	(59.517.860)
Resultado operativo		<b>789.181.580</b>	<b>1.744.210.845</b>	<b>191.479.047</b>	<b>690.598.278</b>
Resultado por la posición monetaria neta		(1.231.594.382)	(1.319.240.655)	(151.865.517)	(582.694.593)
Resultado antes del impuesto a las ganancias - (Pérdida) / Ganancia		<b>(442.412.802)</b>	<b>424.970.190</b>	<b>39.613.530</b>	<b>107.903.685</b>
Impuesto a las ganancias - Beneficio / (Cargo)	15 c)	199.657.878	(210.480.392)	(10.019.689)	(75.298.797)
Resultado neto del período - (Pérdida) / Ganancia		<b>(242.754.924)</b>	<b>214.489.798</b>	<b>29.593.841</b>	<b>32.604.888</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 29 de noviembre 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 nueve y tres meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Notas	Acumulado por el período de nueve meses finalizado el		Período de tres meses finalizado el	
		30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Resultado neto del período - (Pérdida) / Ganancia		<b>(242.754.924)</b>	<b>214.489.798</b>	<b>29.593.841</b>	<b>32.604.888</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		64.236	(323.178)	(6.508)	(335.376)
Resultado del período por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI		98.673	(496.432)	(9.997)	(515.171)
Impuesto a las ganancias	15.f)	(34.437)	173.254	3.489	179.795
Total ORI que se reclasificará al resultado del período		<b>64.236</b>	<b>(323.178)</b>	<b>(6.508)</b>	<b>(335.376)</b>
Total Otro resultado integral del período		<b>64.236</b>	<b>(323.178)</b>	<b>(6.508)</b>	<b>(335.376)</b>
Total Resultado integral del período		<b><u>(242.690.688)</u></b>	<b><u>214.166.620</u></b>	<b><u>29.587.333</u></b>	<b><u>32.269.512</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 29 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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	419.100.879	(1.919.644)	490.535.737	38.548.813	1.205.723.536	2.153.032.833
Total Resultado integral del período		—	—	64.236	—	—	(242.754.924)	(242.690.688)
- Resultado neto del período - Pérdida		—	—	—	—	—	(242.754.924)	(242.754.924)
- Otro Resultado Integral del período		—	—	64.236	—	—	—	64.236
Distribución de Resultados no asignados	38	—	—	—	75.264.088	—	(509.686.039)	(434.421.951)
- Dividendos en efectivo		—	—	—	—	—	(434.421.951)	(434.421.951)
- Reserva Legal		—	—	—	75.264.088	—	(75.264.088)	—
<b>Saldos al cierre del período</b>		<b>1.043.512</b>	<b>419.100.879</b>	<b>(1.855.408)</b>	<b>565.799.825</b>	<b>38.548.813</b>	<b>453.282.573</b>	<b>1.475.920.194</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 29 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

Movimientos	Nota	Capital social		Otros resultados integrales	Reserva de utilidades			Total patrimonio neto
		Asignado	Ajustes al capital	Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI	Reserva legal	Otras	Resultados no asignados	
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados		1.043.512	419.100.879	(1.885.318)	465.353.919	38.548.813	894.755.645	1.816.917.450
Total Resultado integral del período		—	—	(323.178)	—	—	214.489.798	214.166.620
- Resultado neto del período - Ganancia		—	—	—	—	—	214.489.798	214.489.798
- Otro Resultado Integral del período		—	—	(323.178)	—	—	—	(323.178)
Distribución de Resultados no asignados	38	—	—	—	25.181.818	—	(65.351.971)	(40.170.153)
- Dividendos en efectivo		—	—	—	—	—	(40.170.153)	(40.170.153)
- Reserva Legal		—	—	—	25.181.818	—	(25.181.818)	—
<b>Saldos al cierre del período</b>		<b>1.043.512</b>	<b>419.100.879</b>	<b>(2.208.496)</b>	<b>490.535.737</b>	<b>38.548.813</b>	<b>1.043.893.472</b>	<b>1.990.913.917</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 29 de noviembre 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 nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Notas	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>			
Resultado antes del Impuesto a las ganancias		<b>(442.412.802)</b>	<b>424.970.190</b>
Ajuste por el resultado monetario del período		1.231.594.382	1.319.240.655
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(293.968.726)</b>	<b>(525.240.342)</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	28	(170.408.358)	(271.283.653)
Depreciaciones		7.227.441	3.879.228
Pérdida por venta de propiedad y equipo	33	115.593	111.305
Cargo por incobrabilidad		26.510.508	24.599.327
Resultado por medición de instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados		3.383	(1.182.047)
Intereses por préstamos y otras financiaciones		(87.781.650)	(19.254.596)
Intereses por depósitos		1.242.989	7.418.280
Intereses por otros activos y pasivos financieros		1.512.031	911.847
Diferencia de cotización de moneda extranjera		(75.266.391)	(272.444.530)
Cargo por otras provisiones	33	2.875.728	2.004.497
<b>Disminuciones netas proveniente de activos operativos:</b>		<b>(498.501.198)</b>	<b>(2.095.064.519)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(333.686.616)	(723.935.381)
Instrumentos derivados		(11.756.284)	(4.083.596)
Operaciones de pase		885.042.397	(500.043.270)
Préstamos y otras financiaciones		(431.036.593)	(676.309.341)
Otras entidades financieras		1.972.832	6.707.340
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		(433.009.425)	(683.016.681)
Otros títulos de deuda		79.213.691	(23.710.075)
Activos financieros entregados en garantía		(184.244.743)	(143.310.459)
Otros activos		(502.033.050)	(23.672.397)
<b>Aumentos netos proveniente de pasivos operativos:</b>		<b>756.850.325</b>	<b>1.732.555.047</b>
Depósitos		409.929.974	1.377.036.369
Sector financiero		508.487	1.249.477
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		409.421.487	1.375.786.892
Instrumentos derivados		(3.439.194)	6.103.447
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		2.305.695	23.535.161
Otros pasivos		348.053.850	325.880.070
Pagos por Impuesto a las ganancias		(118.931.745)	(41.353.773)
<b>Total de flujos de efectivo generados por las actividades operativas</b>		<b><u>634.630.236</u></b>	<b><u>815.107.258</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Notas	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(20.051.559)</b>	<b>(12.654.949)</b>
Compra de propiedad y equipo		(20.051.559)	(12.654.949)
<b>Cobros:</b>		<b>14.816.211</b>	<b>6.789.439</b>
Venta de propiedad y equipo		11.533.392	4.902.588
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	30	3.282.819	1.886.851
<b>Total de flujos de efectivo aplicados a las actividades de inversión</b>		<b>(5.235.348)</b>	<b>(5.865.510)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(434.421.977)</b>	<b>(10.043.289)</b>
Dividendos		(434.421.951)	(10.042.538)
Banco Central de la República Argentina		(26)	(751)
<b>Cobros:</b>		<b>31.372.883</b>	<b>30.702.067</b>
Otros cobros relacionados con actividades de financiación		31.372.883	30.702.067
<b>Total de flujos de efectivo (aplicados en) / generados por las actividades de financiación</b>		<b>(403.049.094)</b>	<b>20.658.778</b>
Efecto de las variaciones del tipo de cambio sobre saldos de efectivo		<b>9.315.186</b>	<b>61.176.740</b>
Efecto del Resultado Monetario de efectivo		(869.536.098)	(1.149.288.403)
Total de la variación de los flujos de efectivo		(633.875.118)	(258.211.137)
<b>Disminución neta del efectivo</b>		<b>(633.875.118)</b>	<b>(258.211.137)</b>
Efectivo al inicio del ejercicio reexpresado	7	1.368.386.232	1.912.689.251
Efectivo al cierre del período	7	<b>734.511.114</b>	<b>1.654.478.114</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 29 de noviembre 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 septiembre 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 acumulado.

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 y lo que va del presente período el BCRA ha dispuesto distintas medidas, 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.

Las situaciones indicadas en esta Nota impactan 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 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024 y por el período de nueve 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 \$ 11.672.546 y miles de \$ 38.648.946 al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente, netas del efecto del impuesto diferido (ambas cifras expresadas en moneda homogénea al 30 de septiembre 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 septiembre 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 29 de noviembre de 2024.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 101,6% en el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y 103,2% 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 septiembre 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 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024 fueron los mismos descriptos en la 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 29 de noviembre 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 septiembre 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 y 2027, respectivamente. La Entidad entiende que las mismas no tendrán un impacto relevante en sus estados financieros:

- Modificaciones a la NIC 21 – “Falta de Intercambiabilidad”.
- Modificaciones a la NIIF 18 “Presentación y revelación en los estados financieros”.

**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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Efectivo	33.721.346	50.038.786	40.258.697	53.652.212
Entidades financieras y corresponsales	685.428.794	1.318.347.446	1.596.039.858	1.845.245.411
Otros	15.360.974	—	18.179.559	13.791.628
<b>Total</b>	<b>734.511.114</b>	<b>1.368.386.232</b>	<b>1.654.478.114</b>	<b>1.912.689.251</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Del país		
Títulos públicos (Anexo A)	861.765.351	860.243.662
Letras del BCRA (Anexo A)	—	22.551.523
<b>Total</b>	<b>861.765.351</b>	<b>882.795.185</b>

**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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos		
Operaciones a término de moneda extranjera	14.916.339	17.323.529
	<b>14.916.339</b>	<b>17.323.529</b>
Pasivos		
Operaciones a término de moneda extranjera	2.133.595	7.519.721
	<b>2.133.595</b>	<b>7.519.721</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Operaciones a término de moneda extranjera	15.822	(41)
Compras a término de moneda extranjera	67.741	—
Ventas a término de moneda extranjera	(51.919)	(41)
Forward y futuros de moneda extranjera	(196.937)	(103.538)
Compras a término de moneda extranjera	99.683	87.520
Ventas a término de moneda extranjera	(296.620)	(191.058)

NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos		
Deudores financieros por pases activos de títulos públicos	—	1.565.666.205
	—	1.565.666.205

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Medidos a costo amortizado		
Deudores por ventas de moneda extranjera y títulos públicos al contado a liquidar	432.154.066	6.612.462
Alquileres a cobrar	—	45.749
Deudores varios	102.452.722	125.693.885
Deudores varios por venta de Prisma Medios de Pagos S.A. (Nota 34)	6.369.989	13.176.110
	<u>540.976.777</u>	<u>145.528.206</u>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	(592.900)	(469.825)
	<u><u>540.383.877</u></u>	<u><u>145.058.381</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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Medidos a costo amortizado	824.888.306	794.900.857
Subtotal	824.888.306	794.900.857
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	(41.919.820)	(33.891.233)
	<u><u>782.968.486</u></u>	<u><u>761.009.624</u></u>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Otras entidades financieras	529.718	4.254.564
Calls otorgados	—	3.107.715
Otros préstamos	529.718	1.146.849
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	(826)	(3.105)
<b>Total Otras Entidades financieras</b>	<b>528.892</b>	<b>4.251.459</b>
	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	824.358.588	790.646.293
Adelantos	144.316.230	125.971.677
Hipotecarios	7.860.052	28.361.738
Prendarios	1.446.653	4.879.999
Tarjetas de crédito	17.045.934	17.373.463
Arrendamientos financieros	4.650.584	2.386.278
Documentos a sola firma	16.232.803	44.957.422
Documentos descontados	34.117.880	67.493.005
Documentos comprados	1.753.627	11.439.538
Otros	596.934.825	487.783.173
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	(41.918.994)	(33.888.128)
<b>Total sector privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>782.439.594</b>	<b>756.758.165</b>
<b>Total</b>	<b>782.968.486</b>	<b>761.009.624</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Total cartera comercial según Anexo B	880.115.726	886.878.794
Menos:		
Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	(41.919.820)	(33.891.233)
Menos:		
Garantías otorgadas	(52.817.875)	(87.131.859)
Créditos pendientes no utilizados	(2.409.545)	(4.846.078)
Total cartera comercial	<u>782.968.486</u>	<u>761.009.624</u>
Total	<u><u>782.968.486</u></u>	<u><u>761.009.624</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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Total Anexo C	880.115.726	886.878.794
Menos:		
Garantías otorgadas	(52.817.875)	(87.131.859)
Créditos pendientes no utilizados	(2.409.545)	(4.846.078)
Menos:		
Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	(41.919.820)	(33.891.233)
Total préstamos y otras financiaciones	<u>782.968.486</u>	<u>761.009.624</u>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Medidos a valor razonable con cambios en ORI		
Títulos públicos (Anexo A)	20.728.302	98.120.618
Medidos a costo amortizado		
Letras del BCRA (Anexo A)	15.695.644	106.646.494
Total	<u>36.423.946</u>	<u>204.767.112</u>

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

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

	30 de septiembre de 2024	Entregado en garantía de:
Medidos a costo amortizado		
Depósitos en garantía en pesos	674.907	COELSA, Minibancos, alquileres operativos, Visa y Banelco
Depósitos en garantía en moneda extranjera (Anexo L)	15.045.232	Rofex
Cuentas especiales de garantía en pesos (Nota 41.1)	221.986.314	Interbanking, Banelco, COELSA
Cuentas especiales de garantía en moneda extranjera (Nota 41.1 y Anexo L)	9.084.075	Banelco, COELSA e Interbanking
Total (Nota 39)	<u>246.790.528</u>	

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

	31 de diciembre de 2023	Entregado en garantía de:
Medidos a costo amortizado		
Depósitos en garantía en pesos	608.640	COELSA, Minibancos, alquileres operativos, Visa y Banelco
Depósitos en garantía en moneda extranjera (Anexo L)	22.509.453	Rofex
Cuentas especiales de garantía en pesos (Nota 41.1)	278.763.221	Interbanking, Banelco, COELSA
Cuentas especiales de garantía en moneda extranjera (Nota 41.1 y Anexo L)	15.103.313	Banelco, COELSA e Interbanking
Total (Nota 39)	<u>316.984.627</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 inician a partir del 1° de enero de 2018 y al 25% para los ejercicios fiscales que se inician 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 29 de noviembre 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 Eduardo Vales Diana Tassara  
P/Representante Legal P/Gerente General Dellacasa  
Área contable



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

al 30 de septiembre 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 septiembre 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 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024 (Nota 15.f)</b>									<b>966.584</b>

La tasa efectiva del Banco por los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 fue de 45,12% y 49,52%, 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 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

c) Beneficio / (cargo) por impuesto a las ganancias

El beneficio / (cargo) por impuesto a las ganancias se compone de los siguientes conceptos:

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Impuesto corriente – Cargo	(30.645.139)	(173.351.607)
Beneficio / (Cargo) por Impuesto diferido	231.437.688	(37.315.740)
(Defecto) / Exceso Provisión impuesto a las ganancias ejercicio anterior	(1.134.671)	186.955
Beneficio / (Cargo) por impuesto a las ganancias	<u>199.657.878</u>	<u>(210.480.392)</u>

d) Activo por impuesto a las ganancias corriente

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Anticipos	5.757.362	—
Total	<u>5.757.362</u>	<u>—</u>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS (cont.)

e) Pasivo por impuesto a las ganancias corriente

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Provisión impuesto a las ganancias	—	231.243.133
Anticipos	—	(25.247.680)
Total	—	205.995.453

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

f) Impuesto a las ganancias diferido

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

Concepto	Al 31 de diciembre de 2023		Cambios reconocidos en		Al 30 de septiembre 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	14.168.599	—	1.742.873	—	15.911.472	—
Provisiones	25.860.566	—	(6.776.717)	—	19.083.849	—
Propiedad y equipo	(11.499.054)	—	150.361	—	(11.348.693)	—
Títulos Públicos	(220.407)	—	184.328	(34.437)	(70.516)	—
Diferencia exigible/devengado ciertas financiaciones	(4.544.692)	—	2.323.900	—	(2.220.792)	—
Ajuste por Inflación Impositivo	5.056.354	—	(4.089.770)	—	966.584	—
Préstamo Gratificaciones	—	—	532.168	—	532.168	—
Impuesto 7% distribución de dividendos	—	(74.361.163)	42.631.362	—	—	(31.729.801)
Quebranto impositivo	—	—	194.753.099	—	194.753.099	—
Otros ajustes	—	—	(13.916)	—	(13.916)	—
<b>Total</b>	<b>28.821.366</b>	<b>(74.361.163)</b>	<b>231.437.688</b>	<b>(34.437)</b>	<b>217.593.255</b>	<b>(31.729.801)</b>

A continuación, se detallan los años de generación y prescripción de los quebrantos impositivos reconocidos contablemente:

**Período fiscal**    **Quebranto**    **Prescripción**

2024            194.753.099            2029

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Compensadora Electrónica S.A. (COELSA)	27	64
Interbanking S.A.	3.295	6.641
Total (Anexo A)	<u>3.322</u>	<u>6.705</u>

NOTA 17 – PROPIEDAD Y EQUIPO

La evolución del rubro se muestra a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Valor residual al inicio del ejercicio	59.421.087	54.079.237
Altas del período/ejercicio	20.051.559	19.644.231
Bajas del período/ejercicio	(11.533.392)	(9.098.659)
Depreciación del período/ejercicio	<u>(7.227.441)</u>	<u>(5.203.722)</u>
Valor residual al cierre del período/ejercicio	<u>60.711.813</u>	<u>59.421.087</u>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Obras de arte	132.006	132.006
Anticipos de impuestos	297.663	110.115
Pagos efectuados por adelantado	1.602.583	1.210.571
Otros	7.665	48.687
<b>Total</b>	<b>2.039.917</b>	<b>1.501.379</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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas corrientes	1.076.289.988	1.372.229.854
Cajas de ahorro	430.171.901	969.551.028
Plazo fijo e inversiones a plazo	—	62.045.838
Otros	1.527.843	7.379.419
<b>Total</b>	<b>1.507.989.732</b>	<b>2.411.206.139</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	168.756.916	198.298.719
Acreedores por arrendamientos financieros	1.325.543	2.617.723
Acreedores por compras de moneda extranjera al contado a liquidar	67.099.311	—
Acreedores por compras de títulos públicos al contado a liquidar	8.482.885	20.201.078
Acreedores varios	6.110.370	6.288.776
<b>Total</b>	<b>251.775.025</b>	<b>227.406.296</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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
BCRA – Ley N° 25.730	75	101
Otras financiaciones de entidades financieras en moneda extranjera (Nota 36 y Anexo L)	46.385.535	44.738.840
<b>Total</b>	<b>46.385.610</b>	<b>44.738.941</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Previsión para juicios	6.077.191	7.198.538
Provisiones por reestructuración	1.181.406	6.169.945
Previsión por compromisos eventuales y saldos no utilizados en ctas. ctes. y tarjetas de crédito (Nota 34 y Anexo R)	2.823.407	5.868.243
<b>Total (Anexo J)</b>	<b>10.082.004</b>	<b>19.236.726</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 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuestos a pagar	6.972.568	29.473.311
Remuneraciones y cargas sociales	5.327.828	2.709.320
Provisión vacaciones	8.529.352	6.722.089
Provisión por gratificaciones	17.053.943	41.368.630
Retenciones sobre remuneraciones	1.483.608	1.317.586
Otras retenciones y percepciones	85.976.221	60.686.391
Servicios Intercompany (Nota 36)	46.507.639	55.863.306
Otros pasivos no financieros	1.641.735	1.649.916
<b>Total</b>	<b>173.492.894</b>	<b>199.790.549</b>

NOTA 24 – CAPITAL SOCIAL

Al 30 de septiembre 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 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 25 – INGRESOS Y EGRESOS POR INTERESES

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Ingresos por intereses		
Por títulos públicos	8.812.914	35.899.524
Por préstamos y otras financiaciones	272.131.248	351.783.169
Sector financiero	1.492.665	5.648.324
Sector privado no financiero	270.638.583	346.134.845
Adelantos	96.262.838	93.933.683
Hipotecarios	6.160.080	14.756.189
Prendarios	1.277.911	2.230.388
Arrendamientos financieros	633.224	923.992
Otros	103.296.730	173.551.294
Documentos descontados	28.029.881	59.297.698
Residentes en el exterior	34.977.919	1.441.601
Por operaciones de pase	544.616.537	1.307.790.518
BCRA	542.101.188	1.303.710.448
Otras entidades financieras	2.515.349	4.080.070
<b>Total</b>	<b>825.560.699</b>	<b>1.695.473.211</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Egresos por intereses		
Por depósitos	(14.210.047)	(82.507.083)
Sector financiero	(1.804.013)	(807.572)
Sector privado no financiero	(12.406.034)	(81.699.511)
Cuentas corrientes	(10.606.499)	(25.611.786)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(1.799.535)	(56.087.725)
Por otras obligaciones financieras	(54.394.903)	—
Total	<u>(68.604.950)</u>	<u>(82.507.083)</u>

**NOTA 26 – INGRESOS POR COMISIONES**

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Comisiones vinculadas con obligaciones	2.844.855	855.276
Comisiones vinculadas con créditos	7.650.861	7.375.004
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	579.732	436.637
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	76.629	119.716
Comisiones por gestión de cobranzas	34.254.582	—
Comisiones vinculadas por operaciones de exterior y cambio	3.761.489	5.473.648
Total	<u>49.168.148</u>	<u>14.260.281</u>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 27 – EGRESOS POR COMISIONES

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Comisiones vinculadas con operaciones de títulos	(641.790)	(425.423)
Otras comisiones	(652.417)	(353.508)
Total	<u>(1.294.207)</u>	<u>(778.931)</u>

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

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Activos financieros		
Resultado de títulos públicos	111.565.939	233.007.036
Resultado de instrumentos financieros derivados		
Operaciones a término	58.842.419	38.276.617
Total	<u>170.408.358</u>	<u>271.283.653</u>

NOTA 29 – DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE MONEDA EXTRANJERA

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	85.908.469	115.868.748
Total	<u>85.908.469</u>	<u>115.868.748</u>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 30 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	77.636.620	1.584.317
Alquileres	345.577	473.155
Intereses punitivos	164.020	532.579
Recupero de gastos	23.343.389	33.610.082
Comisiones varias	29.619.108	24.454.693
Dividendos recibidos	(2) 3.282.819	1.886.851
Otros	3.996.477	14.204.647
Créditos recuperados	435	242.966
Desafectación reserva incobrables	1.412.371	—
Previsiones desafectadas	(1) 45.161	68.191
<b>Total</b>	<b>139.845.977</b>	<b>77.057.481</b>

(1) Anexo J

(2) Interbanking y Coelsa

NOTA 31 – BENEFICIOS AL PERSONAL

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Remuneraciones	(64.450.322)	(63.280.122)
Cargas sociales	(17.745.653)	(16.876.849)
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	(21.479.977)	(15.531.086)
Servicios al personal	(2.044.281)	(1.180.784)
<b>Total</b>	<b>(105.720.233)</b>	<b>(96.868.841)</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 32 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Representación, viáticos y movilidad	(868.216)	(1.096.588)
Servicios administrativos contratados	(7.965.023)	(11.919.596)
Servicios de seguridad	(786.292)	(1.145.282)
Otros honorarios	(1.104.491)	(1.202.403)
Seguros	(14.782)	(55.205)
Alquileres	(39.261)	(29.298)
Papelería y útiles	(196.853)	(245.375)
Electricidad y comunicaciones	(2.086.520)	(2.372.241)
Propaganda y publicidad	(541.359)	(437.232)
Impuestos	(133.773.192)	(12.626.845)
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	(2.768.353)	(2.058.276)
Servicios intercompany	(16.643.778)	(5.561.773)
Gastos de procesamiento	(9.062.882)	(15.720.604)
Otros	(2.961.327)	(4.098.967)
<b>Total</b>	<b><u>(178.812.329)</u></b>	<b><u>(58.569.685)</u></b>

NOTA 33 – OTROS GASTOS OPERATIVOS

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos (Nota 40)	(2.057.289)	(2.670.451)
Pérdida por venta de propiedad y equipo	(115.593)	(111.305)
Impuesto sobre los ingresos brutos	(83.530.307)	(152.113.196)
Cargo por otras provisiones	(1) (2.875.728)	(2.004.497)
Otros	(4.961.486)	(5.629.985)
<b>Total</b>	<b><u>(93.540.403)</u></b>	<b><u>(162.529.434)</u></b>

(1) Anexo J

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b> <b>(Anexo R)</b>	469.825	—	—	—	469.825
Mantienen Stage	359.831	—	—	—	359.831
Diferencia de cambio	(28.309)	—	—	—	(28.309)
Resultado por exposición a la inflación	(236.755)	—	—	—	(236.755)
Otros	28.308	—	—	—	28.308
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2024</b> <b>(Anexo R)</b>	592.900	—	—	—	592.900

Préstamos y otras financiaciones – Otras entidades financieras

	30 de septiembre de 2024				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b> <b>(Anexo R)</b>	3.105	—	—	—	3.105
Nuevos activos	826	—	—	—	826
Activos dados de baja	(1.540)	—	—	—	(1.540)
Resultado por exposición a la inflación	(1.565)	—	—	—	(1.565)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2024</b> <b>(Anexo R)</b>	826	—	—	—	826

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023 (Anexo R)</b>	23.245.532	10.642.046	550	—	33.888.128
Transferencia Estadío 1 a Estadío 2	(157.037)	53.787	—	—	(103.250)
Transferencia Estadío 2 a Estadío 1	90.547	(1.306.411)	—	—	(1.215.864)
Mantienen stage	4.622.635	(125.299)	—	—	4.497.336
Nuevos activos	16.028.124	14.522.773	—	—	30.550.897
Activos dados de baja	(5.071.737)	(3.575.881)	(273)	—	(8.647.891)
Diferencia de cambio	(1.791.252)	(820.054)	(42)	—	(2.611.348)
Resultado por exposición a la inflación	(11.713.915)	(5.362.756)	(277)	—	(17.076.948)
Otros	1.817.919	819.973	42	—	2.637.934
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2024 (Anexo R)</b>	27.070.816	14.848.178	—	—	41.918.994

Compromisos eventuales

	30 de septiembre de 2024				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023 (Anexo R)</b>	5.240.443	627.800	—	—	5.868.243
Transferencia Etapa 1 a Etapa 2	(1.205.421)	1.002.919	—	—	(202.502)
Transferencia Etapa 2 a Etapa 1	144.420	(91.898)	—	—	52.522
Mantienen stage	350.538	69.600	—	—	420.138
Nuevos activos	289.733	660.750	—	—	950.483
Activos dados de baja	(1.197.752)	(110.590)	—	—	(1.308.342)
Resultado por exposición a la inflación	(2.640.771)	(316.363)	—	—	(2.957.134)
Otros	(1)	—	—	—	(1)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2024 (Anexo R)</b>	981.189	1.842.218	—	—	2.823.407

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre 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	6.369.989	—	—	6.369.989	(592.900)	—	—	(592.900)
Préstamos y otras financiaciones	771.897.574	52.990.732	—	824.888.306	(27.071.642)	(14.848.178)	—	(41.919.820)
Otras entidades financieras	529.718	—	—	529.718	(826)	—	—	(826)
Sector privado no financiero y Residentes del exterior	771.367.856	52.990.732	—	824.358.588	(27.070.816)	(14.848.178)	—	(41.918.994)
Adelantos	144.096.446	219.784	—	144.316.230	(765.176)	(2.075)	—	(767.251)
Hipotecarios	2.897.880	4.962.172	—	7.860.052	(803.276)	(2.060.850)	—	(2.864.126)
Prendarios	862.888	583.765	—	1.446.653	(323.604)	(358.138)	—	(681.742)
Tarjetas de crédito	13.706.866	3.339.068	—	17.045.934	(10.190)	(162.567)	—	(172.757)
Arrendamientos financieros	2.748.756	1.901.828	—	4.650.584	(175.177)	(264.580)	—	(439.757)
Otros	607.055.020	41.984.115	—	649.039.135	(24.993.393)	(11.999.968)	—	(36.993.361)
Compromisos eventuales (1)	266.578.771	39.187.116	—	305.765.887	(981.189)	(1.842.218)	—	(2.823.407)
<b>Total</b>	<b>1.044.846.334</b>	<b>92.177.848</b>	<b>—</b>	<b>1.137.024.182</b>	<b>(28.645.731)</b>	<b>(16.690.396)</b>	<b>—</b>	<b>(45.336.127)</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	13.176.110	—	—	13.176.110	(469.825)	—	—	(469.825)
Préstamos y otras financiaciones	731.315.342	63.584.965	550	794.900.857	(23.248.637)	(10.642.046)	(550)	(33.891.233)
Otras entidades financieras	4.254.564	—	—	4.254.564	(3.105)	—	—	(3.105)
Sector privado no financiero y Residentes del exterior	727.060.778	63.584.965	550	790.646.293	(23.245.532)	(10.642.046)	(550)	(33.888.128)
Adelantos	125.778.855	192.822	—	125.971.677	(3.097.633)	(3.346)	—	(3.100.979)
Hipotecarios	23.646.362	4.715.376	—	28.361.738	(2.238.943)	(1.348.214)	—	(3.587.157)
Prendarios	3.804.299	1.075.700	—	4.879.999	(404.277)	(667.447)	—	(1.071.724)
Tarjetas de crédito	14.584.909	2.788.554	—	17.373.463	(35.460)	(279.956)	—	(315.416)
Arrendamientos financieros	1.912.863	473.415	—	2.386.278	(545.147)	(285.808)	—	(830.955)
Otros	557.333.490	54.339.098	550	611.673.138	(16.924.072)	(8.057.275)	(550)	(24.981.897)
Compromisos eventuales (1)	357.347.263	28.389.383	—	385.736.646	(5.240.443)	(627.800)	—	(5.868.243)
<b>Total</b>	<b>1.101.838.715</b>	<b>91.974.348</b>	<b>550</b>	<b>1.193.813.613</b>	<b>(28.958.905)</b>	<b>(11.269.846)</b>	<b>(550)</b>	<b>(40.229.301)</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).

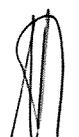
Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2024

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 septiembre 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 septiembre de 2024.

	Hasta 12 meses	Más de 12 meses	Total
Efectivo y depósitos en bancos	734.511.114	—	734.511.114
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	861.765.351	—	861.765.351
Instrumentos derivados	14.916.339	—	14.916.339
Otros activos financieros	540.383.877	—	540.383.877
Préstamos y otras financiaciones	635.578.306	147.390.180	782.968.486
Otras entidades financieras	153.892	375.000	528.892
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	635.424.414	147.015.180	782.439.594
Otros títulos de deuda	15.695.644	20.728.302	36.423.946
Activos financieros entregados en garantía	246.790.528	—	246.790.528
Inversiones en instrumentos de patrimonio	—	3.322	3.322
<b>Total del activo</b>	<b>3.049.641.159</b>	<b>168.121.804</b>	<b>3.217.762.963</b>
	Hasta 12 meses	Más de 12 meses	Total
Depósitos	1.509.266.687	—	1.509.266.687
Sector financiero	1.276.955	—	1.276.955
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	1.507.989.732	—	1.507.989.732
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	3.079.500	—	3.079.500
Instrumentos derivados	2.133.595	—	2.133.595
Otros pasivos financieros	251.775.025	—	251.775.025
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	46.385.610	—	46.385.610
<b>Total del pasivo</b>	<b>1.812.640.417</b>	<b>—</b>	<b>1.812.640.417</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre 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	734.511.114	—	—	(1)	—	—	—
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	—	—	861.765.351	861.765.351	708.008.170	153.757.181	—
Instrumentos derivados	—	—	14.916.339	14.916.339	—	14.916.339	—
Otros activos financieros	540.383.877	—	—	(1)	—	—	—
Préstamos y otras financiaciones	782.968.486	—	—	762.161.902	—	762.161.902	—
Otros títulos de deuda	15.695.644	20.728.302	—	36.423.946	15.695.644	20.728.302	—
Activos financieros entregados en garantía	246.790.528	—	—	(1)	—	—	—
Inversiones en instrumentos de patrimonio	—	—	3.322	3.322	—	—	3.322
<b>Total activos financieros</b>	<b>2.320.349.649</b>	<b>20.728.302</b>	<b>876.685.012</b>	<b>1.675.270.860</b>	<b>723.703.814</b>	<b>951.563.724</b>	<b>3.322</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 29 de noviembre 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 septiembre 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	1.509.266.687	—	—	(1)	—	—	—
Instrumentos derivados	—	—	2.133.595	2.133.595	—	2.133.595	—
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	—	—	3.079.500	3.079.500	3.079.500	—	—
Otros pasivos financieros	251.775.025	—	—	(1)	—	—	—
Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras Instituciones	46.385.610	—	—	(1)	—	—	—
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>1.807.427.322</b>	<b>—</b>	<b>5.213.095</b>	<b>5.213.095</b>	<b>3.079.500</b>	<b>2.133.595</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 septiembre 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 septiembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 el personal clave de la alta Gerencia recibió beneficios a corto plazo por la suma de miles de \$ 4.412.197, 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 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	Saldos al 31 de diciembre de 2023
Citibank N.A.	Efectivo y depósitos en bancos	24.454.572	22.016.078
	Otros activos financieros	17.552.239	8.671.541
	Depósitos	9.602.243	10.561.646
	Financiaciones recibidas (Nota 21)	46.385.535	44.738.840
	Otros pasivos no financieros	32.245.349	36.741.374

Partes relacionadas

		Saldos al 30 de septiembre de 2024	Saldos al 31 de diciembre de 2023
Citibank (China) Co., Ltd.	Efectivo y depósitos en bancos	16	27
Citibank (Switzerland) AG	Depósitos	34	68
Citibank Europe plc Luxembourg	Depósitos	22.713	21.858
Citibank Europe plc Sweden	Efectivo y depósitos en bancos	2.437	4.428
Citibank Europe plc	Otros activos financieros	81.782	203.075
Citicard S.A.	Depósitos	1.865.412	3.073.857
Citicorp Capital Markets S.A.	Depósitos	686.442	727.212
	Otros pasivos no financieros	381.922	696.891
	Otros pasivos financieros	850.779	2.029.805
Citigroup Global Markets Inc.	Depósitos	187.710	647.967
Citigroup Inc.	Otros pasivos no financieros	13.880.368	18.425.043
Corporación Inversora de Capitales S.R.L.	Depósitos	—	2.508
GIRE S.A.	Depósitos	8.435	1.143.607
Banco de Honduras S.A.	Otros activos financieros	18.850	22.919

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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.)

Casa Matriz

		Transacciones al 30 de septiembre de 2024	Transacciones al 30 de septiembre de 2023
Citibank N.A.	Otros ingresos operativos	22.962.891	32.831.219
	Gastos de administración	16.643.778	5.561.773
	Beneficios al personal	78.319	83.589
	Ingresos por intereses	1.014.208	233.337
	Egresos por intereses	1.804.013	2.582.034

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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.)

Partes relacionadas

		Transacciones al 30 de septiembre de 2024	Transacciones al 30 de septiembre de 2023
Banco CMB (Costa Rica) S.A.	Otros ingresos operativos	71.635	75.417
Banco de Honduras S.A.	Otros ingresos operativos	20.064	28.513
Citibank (Trinidad & Tobago) Limited	Otros ingresos operativos	767	1.996
Citibank del Peru S.A.	Otros ingresos operativos	207.378	199.612
Citibank Europe plc	Otros ingresos operativos	1.072.736	916.470
Citibank Europe plc – Germany	Otros ingresos operativos	5.530	475
Citibank Europe plc Luxembourg	Otros ingresos operativos	2.155	2.768
Citibank Europe plc Netherlands	Otros ingresos operativos	365	372
Citibank Europe plc Spain	Otros ingresos operativos	18.928	12.526
Citibank Europe plc UK	Otros ingresos operativos	76.950	16.507
Citibank-Colombia S.A.	Otros ingresos operativos	284.045	274.309
Citicard S.A.	Otros ingresos operativos	822	2.969
	Egresos por intereses	537.161	1.110.958
Citicorp Capital Markets S.A.	Alquileres	24.349	609.137
	Otros ingresos operativos	1.444	5.215
	Egresos por intereses	—	434.171
	Otros gastos operativos	12.175	17.279
Citigroup Chile S.A.	Otros ingresos operativos	5.806	8.467
Citigroup Global Markets Inc.	Otros ingresos operativos	814.376	1.456.363

Las transacciones son concertadas en condiciones de mercado.

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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 37 – PAGOS BASADOS EN ACCIONES** (cont.)

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 septiembre de 2024, la Entidad presenta una deuda por la suma de miles de \$ 13.880.368 en concepto de pagos basados en acciones de Citigroup (incluido en Otros pasivos no financieros). Durante el período de nueve meses finalizado a dicha fecha, el total del gasto reconocido por el programa asciende a miles de \$ 288.860 (\$ 224.002 en el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 29 de noviembre 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 septiembre 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 \$ 75.264.088 en moneda constante al 30 de septiembre 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 \$ 25.181.818 en moneda constante al 30 de septiembre 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 29 de noviembre 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 septiembre 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 \$ 40.170.153 en moneda constante al 30 de septiembre 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 septiembre de 2024, con lo producido de la venta de dichos títulos, la Entidad declaró y pagó dividendos por miles de \$ 399.650.399 (miles de \$ 434.421.951 en moneda constante al 30 de septiembre de 2024).

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos financieros entregados en garantía (Nota 14)	246.790.528	316.984.627
Otros activos financieros		
Fondos embargados por litigios contra la Entidad	856	1.727
Otros fondos embargados	16	283
Efectivo y depósitos en bancos		
Cta. Cte. en BCRA - Embargo a favor Obra Social Bancaria	5.031	10.163
<b>Total</b>	<b>246.796.431</b>	<b>316.996.800</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 \$ 2.057.289 y miles de \$ 2.670.451 al 30 de septiembre de 2024 y 2023, respectivamente.

**NOTA 41 – EFECTIVO 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 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldos en el BCRA		
BCRA – cuenta corriente no restringido	660.877.157	1.296.204.326
BCRA – cuentas especiales de garantía – restringido (Nota 14)	231.070.389	293.866.534
	<u>891.947.546</u>	<u>1.590.070.860</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 29 de noviembre 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 septiembre 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:

Exigencia de capital mínimo	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Riesgo de crédito	93.113.437	104.806.523
Riesgo operacional	54.896.773	46.858.764
Riesgo de mercado – títulos	12.608.340	5.663.332
Riesgo de mercado – monedas	4.728.408	48.171.302
Integración	(1.288.481.517)	(2.142.084.928)
Exceso	<u>(1.123.134.559)</u>	<u>(1.936.585.007)</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 29 de noviembre 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 septiembre 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 \$ <sup>(1) (2)</sup>	Contrapartida Mínima en miles de \$ <sup>(2)</sup>
Agente de Liquidación, Compensación y de Negociación Integral	555.178	277.589
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 29 de noviembre 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 septiembre 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)	277.589
Total	277.589

**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 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 29 de noviembre 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 septiembre 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 1º 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, la cual dictó sentencia rechazando el mismo. En consecuencia, la causa se encuentra cerrada, quedando pendiente únicamente la regulación de honorarios de los letrados del BCRA.

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 29 de noviembre 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 septiembre 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 dispuso: (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. Ante la Cámara Nacional en lo Penal Económica, este tribunal hizo lugar al recurso, declaró la nulidad de la sentencia de primera instancia, la revocó y ordenó el dictado de una nueva sentencia. Actualmente, el expediente se encuentra devuelto al Juzgado en lo Penal Económico 10 para que se dicte una nueva sentencia, encontrándose aún a estudio de ese tribunal, el cual no ha dispuesto ninguna medida hasta el momento.

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 fueron 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 debían 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 era 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.		

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

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.

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

No existen 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre 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>861.765.351</b>	<b>882.795.185</b>			
Del País								
Títulos públicos				<b>861.765.351</b>	<b>860.243.662</b>			
Bono del Tesoro Nacional vinculado al dólar - Vto. 30.04.24 - TV24D (1)	09120			—	16.346.173	—	—	—
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30.04.24 - TDA24 (1)	09186			—	14.599.738	—	—	—
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 28.02.24 - TDF24 (1)	09156			—	768.571.485	—	—	—
Bono del Tesoro Nacional en pesos - Vto. 23.08.25 - TG25P	09196		2	97.275.025	48.965.886	97.275.025	—	97.275.025
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30.08.24 - TDG24 (1)	09201		1	—	11.760.380	—	—	—
Bono del Tesoro Nacional vinculado al dólar cero cupón - Vto. 30.06.25 - TZV25 (1)	09245		1	196.649.468	—	196.649.468	—	196.649.468
Bono del Tesoro Nacional en pesos cero cupón ajustado por CER - Vto. 30.06.25 - TZX25	09244		1	40.353.750	—	40.353.750	—	40.353.750
Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 28.02.25 - S28F5	09253		1	16.335.760	—	16.335.760	—	16.335.760
Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 14.10.24 - S14O4	09252		1	159.334.764	—	159.334.764	—	159.334.764

(1) Anexo L

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre 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. 29.11.24 - S29N4	09255		1	3.506.136	—	3.506.136	—	3.506.136
Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 31.03.25 - S31M5	09256		1	7.596.783	—	7.596.783	—	7.596.783
Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 13.12.24 - S13D4	09281		1	52.308.000	—	52.308.000	—	52.308.000
Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 17.01.25 - S17E5	09283		1	4.359.410	—	4.359.410	—	4.359.410
Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 30.06.25 - S30J5	09295		1	118.146.385	—	118.146.385	—	118.146.385
Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 29.08.25 - S29G5	09296		1	93.773.938	—	93.773.938	—	93.773.938
Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 14.02.25 - S14F5	09297		1	13.338.000	—	13.338.000	—	13.338.000
Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 16.04.25 - S16A5	09299		1	1.276.776	—	1.276.776	—	1.276.776
Letras del Tesoro Nacional capitalizables en pesos - Vto. 16.05.25 - S16Y5	09300		1	1.029.000	—	1.029.000	—	1.029.000
Letra Fiscal de Liquidez - Vto. 17.07.25 - F17L5	09285		2	56.482.156	—	56.482.156	—	56.482.156

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	Saldos al 31 de diciembre de 2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
Letras BCRA				—	22.551.523			
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 04.01.24 – Y04E4	14078			—	6.580.850	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 09.01.24 – Y09E4	14084			—	7.444.261	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 11.01.24 – Y11E4	14085			—	1.471.079	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 02.01.24 – Y02E4	14077			—	7.055.333	—	—	—

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	Saldos al 31 de diciembre de 2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>				<b>36.423.946</b>	<b>204.767.112</b>			
Medidos a valor razonable con cambios en ORI								
Del País								
Títulos públicos				<b>20.728.302</b>	<b>98.120.618</b>			
Bonos del Tesoro Nacional en pesos (BOTE 27) - Vto. 23.05.27 - TY27P	09132		2	13.784.953	33.426.208	13.784.953	—	13.784.953
Bono del Tesoro Nacional en pesos (BONTE 2027) - Vto. 23.11.27 - TB27P	09166		2	6.943.349	14.786.330	6.943.349	—	6.943.349
Letras del Tesoro del Gobierno Nacional (Letes) - pesos - Vto. 18.01.24 - S18E4	09232			—	49.908.080	—	—	—

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre 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>15.695.644</b>	<b>106.646.494</b>			
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 06.08.2024	11987	—		—	4.247.032	—	—	—
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 27.09.2024	12041	—		—	12.222.238	—	—	—
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 28.09.2024	12042	—		—	16.297.096	—	—	—
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 17.10.2024	12064	—		—	4.888.894	—	—	—
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 18.10.2024	12065	—		—	16.289.335	—	—	—
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 01.11.2024	12079	—		—	13.168.223	—	—	—
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 06.11.2024	12081	—		—	5.269.689	—	—	—
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 09.11.2024	12084	—		—	7.278.891	—	—	—
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 13.11.2024	80003	1.620.088	1	1.620.088	3.358.343	1.620.088	—	1.620.088
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 15.11.2024	80004	5.249.582	1	5.249.582	8.811.773	5.249.582	—	5.249.582
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 16.11.2024	80005	7.716.452	1	7.716.452	12.952.574	7.716.452	—	7.716.452
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 23.11.2024	80006	1.109.522	1	1.109.522	1.862.406	1.109.522	—	1.109.522

(1) Anexo L

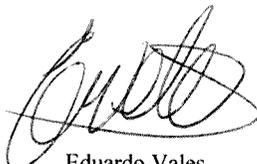
Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2024

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 septiembre 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 septiembre de 2024	Saldos al 31 de diciembre de 2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				<b>3.322</b>	<b>6.705</b>			
Medidos a valor razonable con cambios en resultados								
Del país								
Compensadora Electrónica S.A. (COELSA)	80002		3	27	64	—	—	—
Interbanking S.A.	80001		3	3.295	6.641	—	—	—

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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**

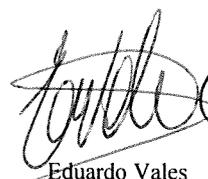
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS** al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
En situación normal		
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	31.405.863	48.640.167
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	11.784.942	35.765.927
Sin garantías ni contragarantías preferidas	836.924.908	801.583.256
	<b>880.115.713</b>	<b>885.989.350</b>
Con seguimiento especial		
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13	888.710
	<b>13</b>	<b>888.710</b>
Con alto riesgo de insolvencia		
Sin garantías ni contragarantías preferidas	—	734
	<b>—</b>	<b>734</b>
<b>TOTAL</b>	<b>880.115.726</b>	<b>886.878.794</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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      Eduardo Vales      Diana Tassara  
P/Representante Legal      P/Gerente General      Dellacasa  
Área contable

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

**ANEXO C**

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

	Financiaciones			
	30 de septiembre 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	614.477.496	69,82 %	543.699.682	61,30 %
50 siguientes mayores clientes	215.975.859	24,54 %	267.568.779	30,17 %
100 siguientes mayores clientes	42.516.087	4,83 %	62.448.926	7,04 %
Resto de clientes	7.146.284	0,81 %	13.161.407	1,49 %
<b>TOTAL</b>	<b>880.115.726</b>	<b>100,00 %</b>	<b>886.878.794</b>	<b>100,00 %</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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	—	60.689	117.683	162.324	282.848	381.050	—	1.004.594
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	668.903	406.949.426	128.649.933	169.209.231	28.364.127	106.304.816	40.710.363	880.856.799
<b>Total</b>	<b>668.903</b>	<b>407.010.115</b>	<b>128.767.616</b>	<b>169.371.555</b>	<b>28.646.975</b>	<b>106.685.866</b>	<b>40.710.363</b>	<b>881.861.393</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

Número de clientes	Depósitos			
	30 de septiembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Saldo de colocación	% sobre cartera total	Saldo de colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	432.858.169	28,68%	837.429.029	34,71%
50 siguientes mayores clientes	501.548.773	33,23%	788.009.495	32,66%
100 siguientes mayores clientes	311.625.347	20,65%	456.792.953	18,93%
Resto de clientes	263.234.398	17,44%	330.699.820	13,70%
<b>TOTAL</b>	<b>1.509.266.687</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.412.931.297</b>	<b>100,00%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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	1.509.294.858	—	—	—	1.509.294.858
Sector financiero	1.276.955	—	—	—	1.276.955
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	1.508.017.903	—	—	—	1.508.017.903
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	3.079.500	—	—	—	3.079.500
Instrumentos derivados	2.133.595	—	—	—	2.133.595
Otros pasivos financieros	251.775.025	—	—	—	251.775.025
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	—	—	45.835.443	550.167	46.385.610
<b>Total</b>	<b>1.766.282.978</b>	<b>—</b>	<b>45.835.443</b>	<b>550.167</b>	<b>1.812.668.588</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	Saldos al 31 de diciembre de 2023
			Desafectaciones	Aplicaciones			
Otros (1)	7.198.538	3.015.128	81.370	427.608	(3.627.497)	6.077.191	7.198.538
Provisiones por reestructuración (3)	6.169.945	7.671.594	262.817	9.288.149	(3.109.167)	1.181.406	6.169.945
Compromisos eventuales y saldos no utilizados (2)	5.868.243	1.702.483	1.790.186	—	(2.957.133)	2.823.407	5.868.243
<b>Total</b>	<b>19.236.726</b>	<b>12.389.205</b>	<b>2.134.373</b>	<b>9.715.757</b>	<b>(9.693.797)</b>	<b>10.082.004</b>	<b>19.236.726</b>

(1) Los aumentos incluyen un cargo por 11.816 correspondiente a reclasificación de activos, y una diferencia de cambio – pérdida – por 127.584, resultando en un cargo neto de 2.875.728 (Nota 33). Las desafectaciones incluyen 36.209 correspondiente a reclasificación de pasivos, resultando en una desafectación neta de 45.161 (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 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	30 de septiembre de 2024				Total al 31 de diciembre de 2023
			Dólar	Euro	Real	Otras	
<b>Activo</b>							
Efectivo y depósitos en bancos	430.541.240	430.541.240	419.941.658	8.754.281	—	1.845.301	854.006.554
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	196.649.468	196.649.468	196.649.468	—	—	—	811.277.776
Instrumentos derivados	3.982.502	3.982.502	3.982.502	—	—	—	—
Otros activos financieros	23.078.670	23.078.670	21.696.141	1.366.041	—	16.488	19.480.343
Préstamos y otras financiaciones	253.703.805	253.703.805	253.542.962	160.843	—	—	205.457.514
Otros títulos de deuda	15.695.644	15.695.644	15.695.644	—	—	—	106.646.494
Activos financieros entregados en garantía (Nota 14)	24.129.307	24.129.307	24.129.307	—	—	—	37.612.766
<b>Total activo</b>	<b>947.780.636</b>	<b>947.780.636</b>	<b>935.637.682</b>	<b>10.281.165</b>	<b>—</b>	<b>1.861.789</b>	<b>2.034.481.447</b>
<b>Pasivo</b>							
Depósitos	(362.221.472)	(362.221.472)	(362.221.472)	—	—	—	(829.719.107)
Instrumentos derivados	—	—	—	—	—	—	(1.033.860)
Otros pasivos financieros	(99.631.171)	(99.631.171)	(89.360.921)	(9.783.344)	—	(486.906)	(122.929.022)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras (Nota 21)	(46.385.535)	(46.385.535)	(46.385.535)	—	—	—	(44.738.840)
Otros pasivos no financieros	(62.294.164)	(62.294.164)	(62.294.164)	—	—	—	(95.746.918)
<b>Total Pasivo</b>	<b>(570.532.342)</b>	<b>(570.532.342)</b>	<b>(560.262.092)</b>	<b>(9.783.344)</b>	<b>—</b>	<b>(486.906)</b>	<b>(1.094.167.747)</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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	6 meses	3 meses	186 días	83.742.734
Forwards	Intermediación - cuenta propia	N/A	Moneda extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC - Resid. en el exterior	4 meses	2 meses	128 días	194.183.340
Futuros	Intermediación - cuenta propia	N/A	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	5 meses	3 meses	145 días	106.851.325

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024
			IF con increm.signif. del riesgo crediticio (1)	IF con deterioro crediticio (1)		
Otros activos financieros	469.825	359.830	—	—	(236.755)	592.900
Préstamos y otras financiaciones	33.891.233	15.538.485	9.568.888	(273)	(17.078.513)	41.919.820
Otras entidades financieras	3.105	(714)	—	—	(1.565)	826
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	33.888.128	15.539.199	9.568.888	(273)	(17.076.948)	41.918.994
Adelantos	3.100.979	(771.493)	415	—	(1.562.650)	767.251
Hipotecarios	3.587.157	(307.416)	1.392.030	—	(1.807.645)	2.864.126
Prendarios	1.071.724	123.051	27.032	—	(540.065)	681.742
Tarjetas de crédito	315.416	(7.402)	23.688	—	(158.945)	172.757
Arrendamientos financieros	830.955	(95.259)	122.797	—	(418.736)	439.757
Otros	24.981.897	16.597.718	8.002.926	(273)	(12.588.907)	36.993.361
Compromisos Eventuales	5.868.243	(1.618.483)	1.530.781	—	(2.957.134)	2.823.407
<b>Total</b>	<b>40.229.301</b>	<b>14.279.832</b>	<b>11.099.669</b>	<b>(273)</b>	<b>(20.272.402)</b>	<b>45.336.127</b>

(1) Netos de diferencias de cambio por miles de \$ 2.639.657 (Nota 34)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre 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  
Bouchard 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 septiembre de 2024, los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024, y los correspondientes estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve 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 septiembre de 2024 y por el período de nueve 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.



*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 septiembre 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 septiembre 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 \$ 1.482.778.092 no registrando deudas exigibles a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de noviembre 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, 29 de noviembre 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 29/11/2024 referida a un Estado Contable Períodos Intermedios de fecha 30/09/2024 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: esrzgt*

Legalización N° 753696

