



**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 2023  
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 .....	16
NOTA 5 – POLITICAS CONTABLES MATERIALES .....	16
NOTA 6 – NORMAS CONTABLES EMITIDAS .....	16
NOTA 7 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS .....	17
NOTA 8 – TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....	17
NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS .....	17
NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE .....	19
NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS .....	19
NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES .....	20
NOTA 13 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA .....	23
NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA .....	23
NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS .....	24
NOTA 16 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO .....	28
NOTA 17 – PROPIEDAD Y EQUIPO .....	28
NOTA 18 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS .....	29
NOTA 19 – DEPÓSITOS .....	29
NOTA 20 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS .....	30
NOTA 21 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS .....	30
NOTA 22 – PROVISIONES .....	31
NOTA 23 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS .....	32
NOTA 24 – CAPITAL SOCIAL .....	32
NOTA 25 – INGRESOS Y EGRESOS POR INTERESES .....	33
NOTA 26 – INGRESOS POR COMISIONES .....	34
NOTA 27 – EGRESOS POR COMISIONES .....	35
NOTA 28 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....	35
NOTA 29 – DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE MONEDA EXTRANJERA .....	35
NOTA 30 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS .....	36
NOTA 31 – BENEFICIOS AL PERSONAL .....	36
NOTA 32 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....	37
NOTA 33 – OTROS GASTOS OPERATIVOS .....	37
NOTA 34 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS .....	38
NOTA 35 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS .....	42
NOTA 36 – PARTES RELACIONADAS .....	43
NOTA 37 – PAGOS BASADOS EN ACCIONES .....	47
NOTA 38 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS .....	47
NOTA 39 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA .....	50
NOTA 40 – RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS .....	50
NOTA 41 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS .....	51
NOTA 42 - RESPONSABILIDAD DE LA CASA MATRIZ POR LAS OPERACIONES REALIZADAS EN LA REPÚBLICA ARGENTINA .....	52

NOTA 43 – GRUPO ECONÓMICO .....	52
NOTA 44 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES – PATRIMONIO NETO MÍNIMO .....	53
NOTA 45 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES – GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DE LA ENTIDAD .....	54
NOTA 46 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA .....	54
NOTA 47 – LINEA DE FINANCIAMIENTO PARA LA INVERSIÓN PRODUCTIVA .....	56
NOTA 48 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE .....	56
ANEXO A .....	57
ANEXO B .....	61
ANEXO C .....	62
ANEXO D .....	63
ANEXO H .....	64
ANEXO I .....	65
ANEXO J .....	66
ANEXO L .....	67
ANEXO O .....	68
ANEXO R .....	69



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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONDENSADO** al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Notas	Anexos	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>ACTIVO</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	7		535.428.186	618.990.966
Efectivo			13.028.656	17.363.112
Entidades financieras y corresponsales			516.516.199	597.164.561
Banco Central de la República Argentina (BCRA)	41.1		504.645.181	581.297.408
Otras del país y del exterior			11.871.018	15.867.153
Otros			5.883.331	4.463.293
Titulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	8	A	266.751.646	37.072.898
Instrumentos derivados	9		1.228.946	204.768
Operaciones de pase	10		368.589.665	533.371.534
Otros activos financieros	11		58.491.526	29.718.729
Préstamos y otras financiaciones	12		249.387.429	187.101.848
Otras entidades financieras			2.122.228	6.584.450
Sector privado no financiero y residentes en el exterior			247.265.201	180.517.398
Otros títulos de deuda	13	A	25.538.933	42.840.844
Activos financieros entregados en garantía	14		89.460.693	97.317.991
Inversiones en instrumentos de patrimonio	16	A	3.326	6.757
Propiedad y equipo	17		18.754.742	17.501.306
Activos por impuesto a las ganancias diferido	15 e)		3.853.646	12.723.157
Otros activos no financieros	18		1.135.132	499.692
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b><u>1.618.623.870</u></b>	<b><u>1.577.350.490</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti

Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut

Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro

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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Notas	Anexos	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>PASIVO</b>				
Depósitos		H	762.338.937	829.891.567
Sector financiero			547.179	542.906
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	19		761.791.758	829.348.661
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados			4.328.115	—
Instrumentos derivados	9		1.411.894	22.735
Otros pasivos financieros	20		73.626.199	62.500.218
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	21		9.198.051	5.881.026
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	15 d)		34.132.714	10.370.396
Provisiones	22	J	2.892.461	2.818.397
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	15 e)		22.756.394	19.605.729
Otros pasivos no financieros	23		63.632.958	58.263.605
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>974.317.723</b>	<b>989.353.673</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>				
Capital social	24		1.043.512	1.043.512
Ajustes al capital			134.925.027	134.925.027
Ganancias reservadas			171.224.128	163.074.710
Resultados no asignados			268.414.283	248.816.318
Otros resultados integrales			(714.721)	(610.133)
Resultado del período/ejercicio			69.413.918	40.747.383
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>			<b>644.306.147</b>	<b>587.996.817</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 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveti  
Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal

Gustavo Martín  
Ferraro  
Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



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

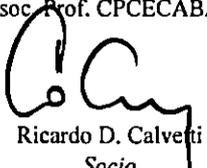
**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO** por el período de nueve y tres meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Notas	Acumulado por el período de nueve meses finalizado el		Período de tres meses finalizado el	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por intereses	25	548.706.433	285.263.609	202.499.572	127.811.016
Egresos por intereses	25	(26.701.223)	(33.863.274)	(9.169.409)	(12.686.342)
Resultado neto por intereses		<b>522.005.210</b>	<b>251.400.335</b>	<b>193.330.163</b>	<b>115.124.674</b>
Ingresos por comisiones	26	4.614.961	6.246.276	1.412.892	3.046.846
Egresos por comisiones	27	(252.080)	(348.731)	(115.868)	(146.998)
Resultado neto por comisiones		<b>4.362.881</b>	<b>5.897.545</b>	<b>1.297.024</b>	<b>2.899.848</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	28	88.179.707	53.264.412	51.519.380	9.830.586
Diferencia cotización de moneda extranjera	29	37.497.838	37.075.421	8.453.510	12.898.398
Otros ingresos operativos	30	24.540.006	20.582.049	9.575.497	6.725.332
Cargo por incobrabilidad		(7.960.918)	(8.596.978)	(3.644.216)	(3.486.696)
Ingreso operativo neto		<b>668.624.724</b>	<b>359.622.784</b>	<b>260.531.358</b>	<b>143.992.142</b>
Beneficios al personal	31	(31.349.024)	(28.858.460)	(10.495.944)	(10.213.782)
Gastos de administración	32	(18.954.521)	(17.688.510)	(6.860.783)	(6.038.101)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.255.409)	(1.130.355)	(419.497)	(376.674)
Otros gastos operativos	33	(52.598.328)	(31.325.812)	(19.261.371)	(13.000.467)
Resultado operativo		<b>564.467.442</b>	<b>280.619.647</b>	<b>223.493.763</b>	<b>114.363.118</b>
Resultado por la posición monetaria neta		(426.937.144)	(265.112.311)	(188.573.604)	(101.801.188)
Resultado antes del impuesto a las ganancias - Ganancia		<b>137.530.298</b>	<b>15.507.336</b>	<b>34.920.159</b>	<b>12.561.930</b>
Impuesto a las ganancias	15 c)	(68.116.380)	(13.559.477)	(24.368.453)	(6.851.397)
Resultado neto del período - Ganancia		<b>69.413.918</b>	<b>1.947.859</b>	<b>10.551.706</b>	<b>5.710.533</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 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Ricardo D. Calveti,  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal

  
Gustavo Martín  
Ferraro  
Gerente General

  
Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



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

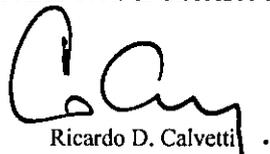
**ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADO** por el período de nueve y tres meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

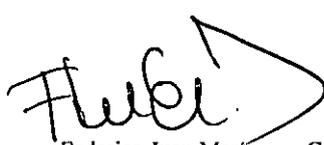
Conceptos	Notas	Acumulado por el período de nueve meses finalizado el		Período de tres meses finalizado el	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Resultado neto del período - Ganancia		<b>69.413.918</b>	<b>1.947.859</b>	<b>10.551.706</b>	<b>5.710.533</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		(104.588)	(687.704)	(108.535)	(275.457)
Resultado del período por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI		(160.657)	(1.056.618)	(166.721)	(423.132)
Impuesto a las ganancias		56.069	368.914	58.186	147.675
Total ORI que se reclasificará al resultado del período		<b>(104.588)</b>	<b>(687.704)</b>	<b>(108.535)</b>	<b>(275.457)</b>
Total Otro resultado integral del período		<b>(104.588)</b>	<b>(687.704)</b>	<b>(108.535)</b>	<b>(275.457)</b>
Total Resultado integral del período		<b>69.309.330</b>	<b>1.260.155</b>	<b>10.443.171</b>	<b>5.435.076</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 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Ricardo D. Calveti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

  
 Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

  
 Gustavo Martín  
 Ferraro  
 Gerente General

  
 Diana Tassara  
 Dellacasa  
 Área contable



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

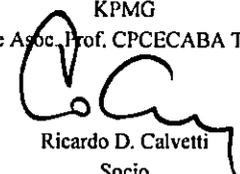
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADO** por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

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	134.925.027	(610.133)	150.599.409	12.475.301	289.563.701	587.996.817
Total Resultado integral del período		—	—	(104.588)	—	—	69.413.918	69.309.330
- Resultado neto del período - Ganancia		—	—	—	—	—	69.413.918	69.413.918
- Otro Resultado Integral del período		—	—	(104.588)	—	—	—	(104.588)
Distribución de Resultados no asignados	38	—	—	—	8.149.418	—	(21.149.418)	(13.000.000)
- Dividendos en efectivo		—	—	—	—	—	(13.000.000)	(13.000.000)
- Reserva Legal		—	—	—	8.149.418	—	(8.149.418)	—
<b>Saldos al cierre del período</b>		<b>1.043.512</b>	<b>134.925.027</b>	<b>(714.721)</b>	<b>158.748.827</b>	<b>12.475.301</b>	<b>337.828.201</b>	<b>644.306.147</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 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Ricardo D. Calvetti  
Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53



Federico Juan María Elewaut  
Representante Legal



Gustavo Martín Ferraro  
Gerente General



Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

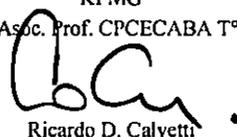
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADO** por el periodo de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

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	134.925.027	34.360	135.077.638	12.475.301	281.034.294	564.590.132
Total Resultado integral del periodo		—	—	(687.704)	—	—	1.947.859	1.260.155
- Resultado neto del periodo - Ganancia		—	—	—	—	—	1.947.859	1.947.859
- Otro Resultado Integral del periodo		—	—	(687.704)	—	—	—	(687.704)
Distribución de Resultados no asignados	38	—	—	—	15.521.771	—	(32.218.043)	(16.696.272)
- Dividendos en efectivo		—	—	—	—	—	(16.696.272)	(16.696.272)
- Reserva Legal		—	—	—	15.521.771	—	(15.521.771)	—
<b>Saldos al cierre del periodo</b>		<b>1.043.512</b>	<b>134.925.027</b>	<b>(653.344)</b>	<b>150.599.409</b>	<b>12.475.301</b>	<b>250.764.110</b>	<b>549.154.015</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 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Ricardo D. Calvetti

Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53



Federico Juan Maria Elewaui  
Representante Legal



Gustavo Martin Ferraro  
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 2023 y 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Notas	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>			
Resultado antes del Impuesto a las ganancias		137.530.298	15.507.336
Ajuste por el resultado monetario del período		426.937.144	265.112.311
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(169.980.054)</b>	<b>(80.696.166)</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	28	(88.179.707)	(53.264.412)
Depreciaciones		1.255.409	1.130.355
Pérdida por venta de propiedad y equipo	33	36.021	—
Cargo por incobrabilidad		7.960.918	8.596.978
Resultado por medición de instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados		3.431	5.237
Intereses por préstamos y otras financiaciones		(6.231.238)	(2.729.986)
Intereses por depósitos		2.400.729	3.092.220
Intereses por otros activos y pasivos financieros		295.095	29.592
Diferencia de cotización de moneda extranjera		(88.169.414)	(36.675.379)
Desafectación reserva incobrables	30	—	(1.249.613)
Cargo por otras provisiones	33	648.702	368.842
<b>Disminuciones netas proveniente de activos operativos:</b>		<b>(678.011.501)</b>	<b>(533.315.020)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(234.282.400)	55.367.077
Instrumentos derivados		(1.321.547)	1.473.427
Operaciones de pase		(161.825.683)	(313.221.246)
Préstamos y otras financiaciones		<b>(218.869.501)</b>	<b>(148.453.889)</b>
Otras entidades financieras		2.170.652	(2.507.592)
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		(221.040.153)	(145.946.297)
Otros títulos de deuda		(7.673.134)	(20.397.628)
Activos financieros entregados en garantía		(46.378.618)	(24.929.645)
Otros activos		(7.660.618)	(83.153.116)
<b>Aumentos netos proveniente de pasivos operativos:</b>		<b>560.695.285</b>	<b>367.517.922</b>
Depósitos		445.641.136	289.589.705
Sector financiero		404.360	2.354.362
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		445.236.776	287.235.343
Instrumentos derivados		1.975.218	178.874
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		7.616.528	3.001.551
Otros pasivos		105.462.403	74.747.792
Pagos por Impuesto a las ganancias		(13.383.047)	(10.708.284)
<b>Total de flujos de efectivo generados por las actividades operativas</b>		<b>263.788.125</b>	<b>23.418.099</b>

Firmado a efectos de su identificación con

nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

 Ricardo D. Calvetti  
Socio

 Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53



 Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal



 Gustavo Martín  
Ferraro  
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 2023 y 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Notas	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(4.095.437)</b>	<b>(2.870.873)</b>
Compra de propiedad y equipo		(4.095.437)	(2.870.873)
<b>Cobros:</b>		<b>2.197.221</b>	<b>1.701.685</b>
Venta de propiedad y equipo		1.586.592	1.089.628
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	30	610.629	612.057
<b>Total de flujos de efectivo aplicados a las actividades de inversión</b>		<b>(1.898.216)</b>	<b>(1.169.188)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(3.250.243)</b>	—
Dividendos		(3.250.000)	—
Banco Central de la República Argentina		(243)	—
<b>Cobros:</b>		<b>9.935.906</b>	<b>6.471.548</b>
Banco Central de la República Argentina		—	32
Otros cobros relacionados con actividades de financiación		9.935.906	6.471.516
<b>Total de flujos de efectivo generados por las actividades de financiación</b>		<b>6.685.663</b>	<b>6.471.548</b>
Efecto de las variaciones del tipo de cambio sobre saldos de efectivo		19.798.222	42.835.763
Efecto del Resultado Monetario de efectivo		(371.936.574)	(332.654.677)
Total de la variación de los flujos de efectivo		(83.562.780)	(261.098.455)
<b>Disminución neta del efectivo</b>		<b>(83.562.780)</b>	<b>(261.098.455)</b>
Efectivo al inicio del ejercicio reexpresado	7	618.990.966	739.357.083
Efectivo al cierre del período	7	535.428.186	478.258.628

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 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal

Gustavo Martín  
Ferraro  
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 2023 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 complejo cuyas principales variables han presentado una importante volatilidad, tanto a nivel local como internacional.

En este contexto, el 21 de diciembre de 2019, el Senado de la Nación Argentina convirtió en ley la Ley de Solidaridad Social y Reactivación Productiva en el marco de la Emergencia Pública (la “Ley de Emergencia Económica”) en virtud de la cual se declara la emergencia pública en materia económica, financiera, administrativa, previsional, energética, sanitaria y social hasta el 31 de diciembre de 2020. Con fecha 27 de diciembre de 2020, el Poder Ejecutivo Nacional publica el Decreto N° 1042/2020 en el cual prorroga el vencimiento hasta el 31 de diciembre de 2021 y posteriormente al 31 de diciembre de 2023 según el Decreto N° 863/2022 del 30 de diciembre de 2022.

Asimismo, el BCRA dispuso distintas medidas que establecieron restricciones en materia de acceso al mercado cambiario.

Adicionalmente, diversas normativas fueron emitidas con el objeto de facilitar el acceso al crédito a MiPyMES, y fijaron a su vez tasas máximas para financiaciones con tarjetas de crédito y tasas mínimas para depósitos a plazo.

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 adhirió al canje de ciertos instrumentos de su cartera.

A partir del mes de agosto de 2023 se han profundizado ciertos impactos en algunas de las variables económicas y financieras relevantes tales como una devaluación del peso, un aumento en las tasas de interés por parte del BCRA, un aumento de precios por aceleración de la inflación y volatilidad en los valores de títulos y acciones, entre otros.

La Dirección de la Entidad monitorea la evolución de las situaciones citadas para definir posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveti  
Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal

Gustavo Martín  
Ferraro  
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 2023 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 2023 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 \$ 9.316.525 y miles de \$ 14.521.330 al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente, netas del efecto del impuesto diferido (ambas cifras expresadas en moneda homogénea al 30 de septiembre de 2023).

b) Medición de la inversión remanente en Prisma Medios de Pago S.A.: El BCRA estableció a través de su Memorando N° 6/2019 de fecha 29 de abril de 2019 el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en Prisma Medios de Pago S.A. registrada en “Activos no corrientes mantenidos para la venta” al 31 de diciembre de 2019 y con fecha 22 de marzo de 2021 en su Memorando N° 4/2021 el tratamiento a dispensar a la inversión que afecta la valuación de dicha inversión al 31 de diciembre de 2021 y constituye un apartamiento en la aplicación de NIIF. Dicha inversión remanente fue vendida por la entidad el 18 de marzo de 2022. El resultado reconocido al 30 de septiembre de 2022 en relación con esta transacción se ve impactado por el apartamiento señalado precedentemente.

c) 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 2022. 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 2022.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
Elewauf  
Representante Legal

Gustavo Martín  
Ferraro  
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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (cont.)**

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 2023.

**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 (FACPCCE).

El IPC se incrementó 103,2% en el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 y 66,07% 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 3 – MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN (cont.)**

Unidad de medida (cont.)

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 2023). La ganancia o pérdida sobre la posición monetaria neta se incluye en el estado de resultados.

El Banco prepara sus estados financieros basados en el enfoque de costo histórico y ha aplicado la NIC 29 como sigue:

- Se reexpresó el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y
- Se reexpresó el estado de resultados y de otros resultados integrales por el período finalizado el 30 de septiembre de 2022 y los estados de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el período finalizado en esa fecha.

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.
- 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 subsiguientes, 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 2023.
- La ganancia o pérdida por la posición monetaria neta se incluye en el Estado de resultados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 3 – MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN (cont.)**

Unidad de medida (cont.)

- 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 Dirección en la aplicación de las políticas contables, así como las premisas y estimaciones sobre incertidumbres al 30 de septiembre de 2023 fueron los mismos descritos en las Nota 4.1 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

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 descritos en la Nota 4.2 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

**NOTA 5 – POLÍTICAS CONTABLES MATERIALES**

El Banco ha aplicado de manera consistente las políticas contables descritas en la Nota 5 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 en todos los períodos presentados en estos estados financieros.

**NOTA 6 – NORMAS CONTABLES EMITIDAS**

a) Las siguientes normas y modificaciones de normas entraron en vigencia el 1° de enero de 2023; las cuales no han tenido un impacto relevante en los estados financieros de la Entidad:

- Revelaciones de políticas contables (modificación a la NIC 1 y Declaración practica 2 de NIIF).
- Definición de estimación contable (modificación a la NIC 8).
- Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una transacción única (modificación a la NIC 12).

b) Las siguientes normas y modificaciones de normas tienen vigencia a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad entiende que las mismas no tendrán un impacto relevante en sus estados financieros:

- Clasificación de pasivos como corriente o no corriente (modificación a la NIC 1).
- Deuda por arrendamientos en una venta seguida de arrendamiento (modificación a la NIIF 16).

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti

Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut

Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro

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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**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 2023	31 de diciembre de 2022	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Efectivo	13.028.656	17.363.112	17.875.774	22.968.225
Entidades financieras y corresponsables	516.516.199	597.164.561	452.631.658	709.087.737
Otros	5.883.331	4.463.293	7.751.196	7.301.121
<b>Total</b>	<b>535.428.186</b>	<b>618.990.966</b>	<b>478.258.628</b>	<b>739.357.083</b>

**NOTA 8 – TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Del país		
Títulos públicos (Anexo A)	203.012.085	—
Letras del BCRA (Anexo A)	63.739.561	37.072.898
<b>Total</b>	<b>266.751.646</b>	<b>37.072.898</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.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elevaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS (cont.)

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Activos</b>		
Operaciones a término de moneda extranjera	1.228.946	204.768
	<u>1.228.946</u>	<u>204.768</u>
<b>Pasivos</b>		
Operaciones a término de moneda extranjera	1.411.894	22.735
	<u>1.411.894</u>	<u>22.735</u>

Los valores nacionales 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 2023	31 de diciembre de 2022
Operaciones a término de moneda extranjera	16.895	9.924
Compras a término de moneda extranjera	19.855	38.895
Ventas a término de moneda extranjera	(2.960)	(28.971)
<b>Forward y futuros de moneda extranjera</b>	(37.248)	13.122
Compras a término de moneda extranjera	102.145	40.023
Ventas a término de moneda extranjera	(139.393)	(26.901)

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos		
Deudores financieros por pases activos de títulos públicos	368.589.665	533.371.534
Total	<u>368.589.665</u>	<u>533.371.534</u>

**NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Medidos a costo amortizado		
Deudores ventas de moneda extranjera y títulos públicos al contado a liquidar	19.180.115	4.332.196
Alquileres a cobrar	—	24.865
Deudores varios	35.955.770	21.896.048
Deudores varios por venta de Prisma Medios de Pagos S.A. (Nota 34)	3.386.946	3.502.236
	<u>58.522.831</u>	<u>29.755.345</u>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	(31.305)	(36.616)
	<u>58.491.526</u>	<u>29.718.729</u>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetri  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Medidos a costo amortizado	<u>259.516.833</u>	<u>195.544.326</u>
Subtotal	259.516.833	195.544.326
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	<u>(10.129.404)</u>	<u>(8.442.478)</u>
	<u><u>249.387.429</u></u>	<u><u>187.101.848</u></u>

La composición del rubro es la siguiente:

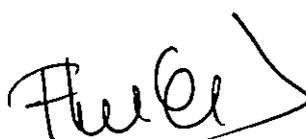
	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otras entidades financieras	2.141.583	6.685.645
Calls otorgados	1.538.466	6.234.962
Otros préstamos	603.117	450.683
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	<u>(19.355)</u>	<u>(101.195)</u>
Total Otras Entidades financieras	<u><u>2.122.228</u></u>	<u><u>6.584.450</u></u>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Ricardo D. Calvetti \*  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

  
 Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

  
 Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES (cont.)

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	257.375.250	188.858.681
Adelantos	40.891.147	43.238.182
Hipotecarios	14.761.521	20.221.190
Prendarios	2.628.486	2.529.568
Tarjetas de crédito	6.280.945	4.764.802
Arrendamientos financieros	750.003	1.751.307
Documentos a sola firma	17.871.679	17.260.338
Documentos descontados	21.081.449	8.315.894
Documentos comprados	6.477.390	17.692.226
Prefinanciación de exportación	1.888.039	237.493
Otros	144.744.591	72.847.681
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	(10.110.049)	(8.341.283)
Total sector privado no financiero y residentes en el exterior	<u>247.265.201</u>	<u>180.517.398</u>
Total	<u>249.387.429</u>	<u>187.101.848</u>

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:

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti

Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut

Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro

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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES (cont.)

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Total cartera comercial según Anexo B	289.118.152	201.568.810
Menos:		
Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	(10.129.404)	(8.442.478)
Menos:		
Garantías otorgadas	(26.272.657)	(5.824.774)
Créditos pendientes no utilizados	(3.328.662)	(199.710)
Total cartera comercial	<u>249.387.429</u>	<u>187.101.848</u>
Total cartera consumo y vivienda según Anexo B	—	—
Total cartera consumo y vivienda	—	—
Total	<u><u>249.387.429</u></u>	<u><u>187.101.848</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 2023	31 de diciembre de 2022
Total Anexo C	289.118.152	201.568.810
Menos:		
Garantías otorgadas	(26.272.657)	(5.824.774)
Créditos pendientes no utilizados	(3.328.662)	(199.710)
Menos:		
Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 34 y Anexo R)	(10.129.404)	(8.442.478)
Total préstamos y otras financiaciones	<u>249.387.429</u>	<u>187.101.848</u>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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 2023	31 de diciembre de 2022
Medidos a valor razonable con cambios en ORI		
Títulos públicos (Anexo A)	25.538.933	42.840.844
Total	<u>25.538.933</u>	<u>42.840.844</u>

NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

La composición de los activos financieros entregados en garantía al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se incluye a continuación:

	30 de septiembre de 2023	Entregado en garantía de:
Medidos a costo amortizado		
Depósitos en garantía en pesos	258.590	COELSA, Minibancos, alquileres operativos, Visa y Banelco
Depósitos en garantía en moneda extranjera (Anexo L)	2.730.879	Rofex
Cuentas especiales de garantía en pesos (Nota 41.1)	83.543.498	Interbanking, Banelco, COELSA
Cuentas especiales de garantía en moneda extranjera (Nota 41.1 y Anexo L)	2.927.726	Banelco, COELSA e Interbanking
Total (Nota 39)	<u>89.460.693</u>	

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

	31 de diciembre de 2022	Entregado en garantía de:
Medidos a costo amortizado		
Depósitos en garantía en pesos	246.772	COELSA, Minibancos, alquileres operativos, Visa y Banelco
Depósitos en garantía en moneda extranjera (Anexo L)	4.680.560	Rofex
Cuentas especiales de garantía en pesos (Nota 41.1)	89.908.636	Interbanking, Banelco, COELSA
Cuentas especiales de garantía en moneda extranjera (Nota 41.1 y Anexo L)	2.482.023	Banelco, COELSA e Interbanking
Total (Nota 39)	<u>97.317.991</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 inicien a partir del 1° de enero de 2018 y al 25% para los ejercicios fiscales que se inicien 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.

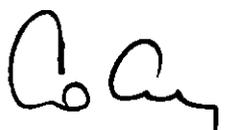
Los montos ajustados vigentes para el ejercicio iniciado a partir del 1° de enero de 2022 son los siguientes (cifras expresadas en pesos):

Ganancia neta imponible acumulada		Importe a pagar \$	Más el %	Sobre el excedente de \$
Desde \$	Hasta \$			
\$0	\$7.604.948	\$0	25%	\$0
\$7.604.948	\$76.049.486	\$1.901.237	30%	\$7.604.948
\$76.049.486	Sin tope	\$22.434.598	35%	\$76.049.486

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Ricardo D. Calvetti

Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

  
 Federico Juan María  
 Elevaut

Representante Legal

  
 Gustavo Martín  
 Ferraro

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 2023 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 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
\$14.301.209	\$143.012.092	\$3.575.302	30%	\$14.301.209
\$143.012.092	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 2023 y 2022 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.

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.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

b) Ajuste por inflación impositivo (cont.)

El efecto del ajuste por inflación impositivo 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	30 de septiembre de 2023		
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	575.182
31 de diciembre de 2020	16.570.002	—	2.761.667	2.761.667	2.761.667	2.761.667	5.523.334	1.933.167
<b>Activo diferido por ajuste por inflación impositivo al 30 de septiembre de 2023 (Nota 15.e))</b>								<b>2.508.349</b>

La tasa efectiva del Banco por los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 fue de 10,38% y 0,20%, 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.

c) Cargo por impuesto a las ganancias

El cargo por impuesto a las ganancias se compone de los siguientes conceptos:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Impuesto corriente – Cargo	(56.100.638)	(704.971)
Cargo por Impuesto diferido	(12.076.245)	(12.543.805)
Exceso / (Defecto) Provisión impuesto a las ganancias ejercicio anterior	60.503	(310.701)
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b>(68.116.380)</b>	<b>(13.559.477)</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asor. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

d) Pasivo por impuesto a las ganancias corriente

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Provisión impuesto a las ganancias	39.398.661	22.814.581
Anticipos	(5.265.947)	(12.444.185)
<b>Total</b>	<b>34.132.714</b>	<b>10.370.396</b>

e) 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 2023 se informan a continuación:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2022		Cambios reconocidos en		Al 30 de septiembre de 2023	
	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	3.047.149	—	825.935	—	3.873.084	—
Provisiones	2.925.661	—	(505.623)	—	2.420.038	—
Propiedad y equipo	(602.622)	—	(3.131.319)	—	(3.733.941)	—
Títulos Públicos	87.481	—	(201.784)	56.069	(58.234)	—
Diferencia exigible/devengado ciertas financiaciones	(962.351)	—	(193.299)	—	(1.155.650)	—
Ajuste por Inflación Impositivo	8.227.839	—	(5.719.490)	—	2.508.349	—
Impuesto 7% distribución de dividendos	—	(19.605.729)	(3.150.665)	—	—	(22.756.394)
<b>Total</b>	<b>12.723.157</b>	<b>(19.605.729)</b>	<b>(12.076.245)</b>	<b>56.069</b>	<b>3.853.646</b>	<b>(22.756.394)</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elevaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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 2023	31 de diciembre de 2022
Compensadora Electrónica S.A. (COELSA)	32	64
Interbanking S.A.	3.294	6.693
Total (Anexo A)	<u>3.326</u>	<u>6.757</u>

**NOTA 17 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

La evolución del rubro se muestra a continuación:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Valor residual al inicio del ejercicio	17.501.306	16.714.381
Altas del período/ejercicio	4.095.437	3.764.634
Bajas del período/ejercicio	(1.586.592)	(1.421.674)
Depreciación del período/ejercicio	<u>(1.255.409)</u>	<u>(1.556.035)</u>
Valor residual al cierre del período/ejercicio	<u>18.754.742</u>	<u>17.501.306</u>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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 2023	31 de diciembre de 2022
Obras de arte	42.720	42.720
Anticipos de impuestos	54.626	100.262
Pagos efectuados por adelantado	1.025.433	333.434
Otros	12.353	23.276
<b>Total</b>	<b>1.135.132</b>	<b>499.692</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 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas corrientes	514.320.091	568.348.243
Cajas de ahorro	218.703.315	221.293.179
Plazo fijo e inversiones a plazo	26.263.181	37.476.900
Otros	2.505.171	2.230.339
<b>Total</b>	<b>761.791.758</b>	<b>829.348.661</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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 2023	31 de diciembre de 2022
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	46.264.426	51.816.696
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	295.095	42.086
Acreedores por arrendamientos financieros	674.307	1.004.986
Acreedores por compras de moneda extranjera al contado a liquidar	7.764.749	7.844.904
Acreedores por compras de títulos públicos al contado a liquidar	16.357.171	—
Acreedores varios	2.270.451	1.791.546
<b>Total</b>	<b>73.626.199</b>	<b>62.500.218</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 2023	31 de diciembre de 2022
BCRA – Ley N° 25.730	25	268
Otras financiaciones de entidades financieras en moneda extranjera (Nota 36 y Anexo L)	9.198.026	5.880.758
<b>Total</b>	<b>9.198.051</b>	<b>5.881.026</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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 2023	31 de diciembre de 2022
Previsión para juicios	1.987.215	2.186.896
Previsión por compromisos eventuales y saldos no utilizados en ctas. ctas. y tarjetas de crédito (Anexo R)	905.246	631.501
Total (Anexo J)	<u>2.892.461</u>	<u>2.818.397</u>

**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.c).

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.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 23 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuestos a pagar	8.467.924	6.294.014
Remuneraciones y cargas sociales	2.409.927	1.911.907
Provisión vacaciones	2.615.000	2.917.885
Provisión por gratificaciones	6.659.885	9.503.569
Retenciones sobre remuneraciones	492.569	631.861
Otras retenciones y percepciones	28.272.955	24.949.303
Dividendos a pagar en efectivo (Nota 38)	9.750.000	—
Otros pasivos no financieros	4.964.698	12.055.066
<b>Total</b>	<u><u>63.632.958</u></u>	<u><u>58.263.605</u></u>

NOTA 24 – CAPITAL SOCIAL

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveti

*Socio*  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elevaut

Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro

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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 25 – INGRESOS Y EGRESOS POR INTERESES**

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por intereses		
Por títulos públicos	11.629.553	9.813.455
Por préstamos y otras financiaciones	113.845.267	83.132.091
Sector financiero	1.827.930	4.244.124
Sector privado no financiero	112.017.337	78.887.967
Adelantos	30.399.138	25.490.688
Hipotecarios	4.775.448	3.506.294
Prendarios	721.806	706.537
Arrendamientos financieros	299.026	256.077
Otros	56.165.261	30.708.682
Documentos descontados	19.190.122	17.650.110
Residentes en el exterior	466.536	569.579
Por operaciones de pase	423.231.613	192.318.063
BCRA	421.911.207	192.179.295
Otras entidades financieras	1.320.406	138.768
<b>Total</b>	<b>548.706.433</b>	<b>285.263.609</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Ricardo D. Calveti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53



Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal



Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Egresos por intereses		
Por depósitos	(26.701.223)	(33.863.274)
Sector financiero	(261.349)	—
Sector privado no financiero	(26.439.874)	(33.863.274)
Cuentas corrientes	(8.288.573)	(10.441.265)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(18.151.301)	(23.422.009)
Total	<u>(26.701.223)</u>	<u>(33.863.274)</u>

**NOTA 26 -- INGRESOS POR COMISIONES**

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Comisiones vinculadas con obligaciones	276.787	265.693
Comisiones vinculadas con créditos	2.386.724	1.653.354
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	141.306	272.621
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	38.743	201.250
Comisiones vinculadas por operaciones de exterior y cambio	1.771.401	3.853.358
Total	<u>4.614.961</u>	<u>6.246.276</u>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 27 – EGRESOS POR COMISIONES**

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Comisiones vinculadas con operaciones de títulos	(137.677)	—
Otras comisiones	(114.403)	(348.731)
Total	<u>(252.080)</u>	<u>(348.731)</u>

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

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Activos financieros		
Resultado de títulos públicos	75.792.499	52.982.794
Resultado de instrumentos financieros derivados		
Operaciones a término	12.387.208	281.618
Subtotal Activos financieros	<u>88.179.707</u>	<u>53.264.412</u>
Total	<u>88.179.707</u>	<u>53.264.412</u>

**NOTA 29 – DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE MONEDA EXTRANJERA**

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	37.497.838	37.075.421
Total	<u>37.497.838</u>	<u>37.075.421</u>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 30 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	115.124	115.738
Por venta de propiedad y equipos	—	20.679
Por venta de propiedad de inversión	—	1.188.702
Alquileres	153.124	270.748
Intereses punitivos	172.355	39.168
Recupero de gastos	10.781.035	6.959.274
Comisiones varias	7.993.406	6.046.346
Dividendos recibidos	(2) 610.629	612.057
Otros	4.613.636	3.881.287
Créditos recuperados	78.629	184.437
Desafectación reserva incobrables	—	1.249.613
Previsiones desafectadas	(1) 22.068	14.000
<b>Total</b>	<b>24.540.006</b>	<b>20.582.049</b>

(1) Anexo J

(2) Interbanking

NOTA 31 – BENEFICIOS AL PERSONAL

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Remuneraciones	(20.478.928)	(19.469.461)
Cargas sociales	(5.461.743)	(5.468.647)
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	(5.026.223)	(3.551.564)
Servicios al personal	(382.130)	(368.788)
<b>Total</b>	<b>(31.349.024)</b>	<b>(28.858.460)</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 32 -- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Representación, viáticos y movilidad	(354.882)	(265.107)
Servicios administrativos contratados	(3.857.460)	(4.499.958)
Servicios de seguridad	(370.640)	(351.093)
Otros honorarios	(389.126)	(334.990)
Seguros	(17.866)	(25.498)
Alquileres	(9.482)	(160.878)
Papelería y útiles	(79.409)	(185.734)
Electricidad y comunicaciones	(767.712)	(785.725)
Propaganda y publicidad	(141.498)	(150.787)
Impuestos	(4.086.343)	(3.479.997)
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	(666.106)	(584.968)
Servicios intercompany	(1.826.971)	(2.389.303)
Gastos de procesamiento	(5.087.555)	(2.945.280)
Otros	(1.299.471)	(1.529.192)
<b>Total</b>	<b>(18.954.521)</b>	<b>(17.688.510)</b>

**NOTA 33 -- OTROS GASTOS OPERATIVOS**

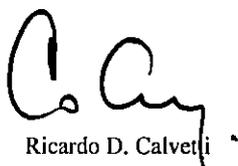
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos (Nota 40)	(864.221)	(1.211.283)
Pérdida por venta de propiedad y equipo	(36.021)	—
Depreciación de bienes diversos	—	(176)
Impuesto sobre los ingresos brutos	(49.227.389)	(27.965.671)
Cargo por otras provisiones	(1)	(368.842)
Otros	(1.821.995)	(1.779.840)
<b>Total</b>	<b>(52.598.328)</b>	<b>(31.325.812)</b>

(1) Anexo J

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Ricardo D. Calveti

Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53



Federico Juan María  
 Elevaut  
 Representante Legal



Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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 37 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

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 2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022 (Anexo R)</b>	36.616	—	—	—	36.616
Mantienen Stage	11.476	—	—	—	11.476
Diferencia de cambio	(18.178)	—	—	—	(18.178)
Resultado por exposición a la inflación	(18.592)	—	—	—	(18.592)
Otros	19.983	—	—	—	19.983
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023 (Anexo R)</b>	<b>31.305</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>31.305</b>

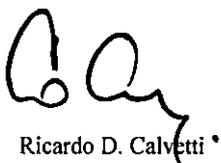
Préstamos y otras financiaciones – Otras entidades financieras

	30 de septiembre de 2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022 (Anexo R)</b>	10.813	90.382	—	—	101.195
Mantienen Stage	199	(27.063)	—	—	(26.864)
Activos dados de baja	(563)	—	—	—	(563)
Otros	(3.059)	29	—	—	(3.030)
Resultado por exposición a la inflación	(5.491)	(45.892)	—	—	(51.383)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023 (Anexo R)</b>	<b>1.899</b>	<b>17.456</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>19.355</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Ricardo D. Calvetti\*

Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53



Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal



Gustavo Martín  
Ferraro  
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 2023 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 2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022 (Anexo R)	5.283.114	3.057.692	477	---	8.341.283
Transferencia Estadio 1 a Estadio 2	163.135	—	—	—	163.135
Transferencia Estadio 2 a Estadio 1	2.215.852	—	—	—	2.215.852
Mantienen stage	2.213.174	455.692	38	—	2.668.904
Nuevos activos	1.135.864	147.510	—	—	1.283.374
Activos dados de baja	(314.905)	(28.965)	—	—	(343.870)
Diferencia de cambio	(296.054)	(171.346)	(27)	—	(467.427)
Resultado por exposición a la inflación	(2.682.524)	(1.552.558)	(242)	—	(4.235.324)
Otros	669.519	(185.424)	27	—	484.122
Saldo al 30 de septiembre de 2023 (Anexo R)	8.387.175	1.722.601	273	---	10.110.049

Compromisos eventuales

	30 de septiembre de 2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022 (Anexo R)	549.190	82.311	—	---	631.501
Transferencia Etapa 1 a Etapa 2	(27)	341	—	—	314
Transferencia Etapa 2 a Etapa 1	2.226	(125)	—	—	2.101
Mantienen stage	220.751	23.339	—	—	244.090
Nuevos activos	394.108	24.200	—	—	418.308
Activos dados de baja	(60.324)	(10.448)	—	—	(70.772)
Resultado por exposición a la inflación	(278.854)	(41.794)	---	---	(320.648)
Otros	12	340	—	—	352
Saldo al 30 de septiembre de 2023 (Anexo R)	827.082	78.164	—	---	905.246

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveti

Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut

Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro

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 2023 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 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	3.386.946	---	---	3.386.946	(31.305)	---	---	(31.305)
Préstamos y otras financiaciones	252.092.338	7.424.131	364	259.516.833	(8.389.074)	(1.740.057)	(273)	(10.129.404)
Otras entidades financieras	2.068.187	73.396	---	2.141.583	(1.899)	(17.456)	---	(19.355)
Sector privado no financiero y Residentes del exterior	250.024.151	7.350.735	364	257.375.250	(8.387.175)	(1.722.601)	(273)	(10.110.049)
Adelantos	40.342.803	548.344	---	40.891.147	(1.684.926)	(45.626)	---	(1.730.552)
Hipotecarios	11.526.030	3.235.491	---	14.761.521	(1.274.479)	(918.873)	---	(2.193.352)
Prendarios	2.011.791	616.695	---	2.628.486	(327.558)	(299.625)	---	(627.183)
Tarjetas de crédito	4.967.351	1.313.594	---	6.280.945	(10.624)	(153.065)	---	(163.689)
Arrendamientos financieros	564.266	185.737	---	750.003	(211.678)	(87.673)	---	(299.351)
Otros	190.611.910	1.450.874	364	192.063.148	(4.877.910)	(217.739)	(273)	(5.095.922)
Compromisos eventuales (1)	96.578.393	7.159.318	---	103.737.711	(827.082)	(78.164)	---	(905.246)
<b>Total</b>	<b>352.057.677</b>	<b>14.583.449</b>	<b>364</b>	<b>366.641.490</b>	<b>(9.247.461)</b>	<b>(1.818.221)</b>	<b>(273)</b>	<b>(11.065.955)</b>

(1) Corresponde a saldos de partidas fuera de balance.

Al 31 de diciembre de 2022	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	3.502.236	---	---	3.502.236	(36.616)	---	---	(36.616)
Préstamos y otras financiaciones	180.102.383	15.440.235	1.708	195.544.326	(5.293.927)	(3.148.074)	(477)	(8.442.478)
Otras entidades financieras	6.345.345	340.300	---	6.685.645	(10.813)	(90.382)	---	(101.195)
Sector privado no financiero y Residentes del exterior	173.757.038	15.099.935	1.708	188.858.681	(5.283.114)	(3.057.692)	(477)	(8.341.283)
Adelantos	39.213.292	4.024.890	---	43.238.182	(413.548)	(382.996)	---	(796.544)
Hipotecarios	15.443.945	4.777.245	---	20.221.190	(2.284.969)	(1.395.268)	---	(3.680.237)
Prendarios	1.423.359	1.106.209	---	2.529.568	(157.006)	(448.526)	---	(605.532)
Tarjetas de crédito	3.867.869	896.933	---	4.764.802	(6.084)	(59.649)	---	(65.733)
Arrendamientos financieros	943.385	807.138	784	1.751.307	(232.333)	(236.748)	(67)	(469.148)
Otros	112.865.188	3.487.520	924	116.353.632	(2.189.174)	(534.505)	(410)	(2.724.089)
Compromisos eventuales (1)	71.118.072	5.265.813	---	76.383.885	(549.190)	(82.311)	---	(631.501)
<b>Total</b>	<b>254.722.691</b>	<b>20.706.048</b>	<b>1.708</b>	<b>275.430.447</b>	<b>(5.879.733)</b>	<b>(3.230.385)</b>	<b>(477)</b>	<b>(9.110.595)</b>

(1) Corresponde a saldos de partidas fuera de balance

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal

Gustavo Martín  
Ferraro  
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 2023 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 2023.

	Hasta 12 meses	Más de 12 meses	Total
Efectivo y depósitos en bancos	535.428.186	—	535.428.186
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	266.751.646	—	266.751.646
Instrumentos derivados	1.228.946	—	1.228.946
Operaciones de pase	368.589.665	—	368.589.665
Otros activos financieros	58.491.526	—	58.491.526
Prestamos y otras financiaciones	203.566.967	45.820.462	249.387.429
Otras entidades financieras	1.597.290	524.938	2.122.228
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	201.969.677	45.295.524	247.265.201
Otros títulos de deuda	—	25.538.933	25.538.933
Activos financieros entregados en garantía	89.460.693	—	89.460.693
Inversiones en instrumentos de patrimonio	—	3.326	3.326
<b>Total del activo</b>	<b>1.523.517.629</b>	<b>71.362.721</b>	<b>1.594.880.350</b>

	Hasta 12 meses	Más de 12 meses	Total
Depósitos	762.338.937	—	762.338.937
Sector financiero	547.179	—	547.179
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	761.791.758	—	761.791.758
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	4.328.115	—	4.328.115
Instrumentos derivados	1.411.894	—	1.411.894
Otros pasivos financieros	73.626.199	—	73.626.199
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	9.198.051	—	9.198.051
<b>Total del pasivo</b>	<b>850.903.196</b>	<b>—</b>	<b>850.903.196</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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 medidos a valor razonable al 30 de septiembre de 2023 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	535.428.186	—	—	(1)	—	—	—
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	—	—	266.751.646	266.751.646	229.816.975	36.934.671	—
Instrumentos derivados	—	—	1.228.946	1.228.946	—	1.228.946	—
Operaciones de pase	368.589.665	—	—	(1)	—	—	—
Otros activos financieros	58.491.526	—	—	(1)	—	—	—
Préstamos y otras financiaciones	249.387.429	—	—	100.265.796	—	100.265.796	—
Otros títulos de deuda	—	25.538.933	—	25.538.933	—	25.538.933	—
Activos financieros entregados en garantía	89.460.693	—	—	(1)	—	—	—
Inversiones en instrumentos de patrimonio	—	—	3.326	3.326	—	—	3.326
<b>Total activos financieros</b>	<b>1.301.357.499</b>	<b>25.538.933</b>	<b>267.983.918</b>	<b>393.788.647</b>	<b>229.816.975</b>	<b>163.968.346</b>	<b>3.326</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 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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	762.338.937	—	—	718.540.871	—	718.540.871	—
Instrumentos derivados	—	—	1.411.894	1.411.894	—	1.411.894	—
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	—	—	4.328.115	4.328.115	—	4.328.115	—
Otros pasivos financieros	73.626.199	—	—	(1)	—	—	—
Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras Instituciones	9.198.051	—	—	(1)	—	—	—
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>845.163.187</b>	<b>—</b>	<b>5.740.009</b>	<b>724.280.880</b>	<b>—</b>	<b>724.280.880</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 2023 no difieren significativamente de los detallados en la Nota 37 de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

**Transferencias entre niveles de jerarquía**

Durante el período comprendido entre el 1º de enero y el 30 de septiembre de 2023, no se han producido transferidas 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) Casa Matriz**

Citibank N.A. realiza su actividad bancaria en Argentina a través de su sucursal establecida en el país. A la fecha de presentación de los presentes estados financieros, la Entidad presenta una deuda por la suma de miles de \$ 1.444.634 en concepto de pagos basados en acciones de Citigroup, los cuales deberán ser retribuidos por el Banco a su Casa Matriz.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA Tº 2 Fº 6

Ricardo D. Calvetti

Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA Tº 250 Fº 53

Federico Juan María  
 Elewaut

Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro

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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 36 – PARTES RELACIONADAS (cont.)

b) Personal clave de la alta Gerencia

b.1) Remuneraciones del personal clave de la alta Gerencia

A la fecha de presentación de los presentes estados financieros, existe un saldo pendiente por la suma de miles de \$ 1.444.634 en concepto de incentivos. Asimismo, por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 el personal clave de la alta Gerencia recibió beneficios a corto plazo por la suma de miles de \$ 909.407, en concepto de remuneraciones y bonos, y beneficios a largo plazo por la suma de miles \$ 69.345 en concepto de compensaciones en efectivo diferidas.

c) 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 2023	Saldos al 31 de diciembre de 2022
Citibank N.A.	Efectivo y depósitos en bancos	11.842.090	16.381.291
	Otros activos financieros	5.579.958	5.337.314
	Depósitos	5.977.399	832
	Otros pasivos financieros	295.096	—
	Financiaciones recibidas (Nota 21)	9.198.026	5.880.758
	Otros pasivos no financieros	354.238	376.329

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calveth  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elevaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 36 – PARTES RELACIONADAS (cont.)**

c) Saldos y transacciones con Casa Matriz y partes relacionadas en miles de pesos (excepto personal clave de la alta Gerencia) (cont.)

Partes relacionadas

		Saldos al 30 de septiembre de 2023	Saldos al 31 de diciembre de 2022
Citibank (China) Co., Ltd.	Efectivo y depósitos en bancos	10	780.646
Citibank (Switzerland) AG	Depósitos	34	—
Citibank Europe plc Luxembourg	Depósitos	10.733	21.368
Citibank Europe plc Sweden	Efectivo y depósitos en bancos	895	1.038
Citibank Europe plc	Otros activos financieros	94.401	—
Citicard S.A.	Depósitos	1.039.362	1.427.722
Citicorp Capital Markets S.A.	Depósitos	339.616	484.366
	Otros pasivos no financieros	216.492	317.938
	Otros pasivos financieros	478.709	623.213
Citigroup Global Markets Inc.	Depósitos	277.856	505.731
Citigroup Inc.	Otros pasivos no financieros	3.935.200	2.934.784
Corporación Inversora de Capitales S.R.L.	Depósitos	847	1.915
GIRE S.A.	Depósitos	15.948	—
Banco de Honduras S.A.	Otros activos financieros	—	18.556

		Transacciones al 30 de septiembre de 2023	Transacciones al 30 de septiembre de 2022
<u>Casa Matriz</u>			
Citibank N.A.	Otros Ingresos Operativos	10.624.949	7.057.777
	Gastos de Administración	1.826.971	2.389.303
	Ingresos por intereses	75.513	79.997
	Egresos por intereses	835.607	—

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 36 – PARTES RELACIONADAS (cont.)

c) 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 2023	Transacciones al 30 de septiembre de 2022
Banco CMB (Costa Rica) S.A.	Otros Ingresos Operativos	24.407	10.438
Banco de Honduras S.A.	Otros Ingresos Operativos	9.227	2.393
Citibank (Trinidad & Tobago) Limited	Otros Ingresos Operativos	646	197
Citibank del Peru S.A.	Otros Ingresos Operativos	64.599	31.560
Citibank Europe plc	Otros Ingresos Operativos	296.591	111.765
Citibank Europe plc – Germany	Otros Ingresos Operativos	154	113
Citibank Europe plc Luxembourg	Otros Ingresos Operativos	896	442
Citibank Europe plc Netherlands	Otros Ingresos Operativos	120	302
Citibank Europe plc Spain	Otros Ingresos Operativos	4.054	605
Citibank Europe plc UK	Otros Ingresos Operativos	5.342	1.151
Citibank-Colombia S.A.	Otros Ingresos Operativos	88.773	43.163
Citicard S.A.	Otros Ingresos Operativos	961	5.611
	Egresos por Intereses	359.532	—
Citicorp Capital Markets S.A.	Alquileres	197.131	141.236
	Otros Ingresos Operativos	1.688	—
	Egresos por Intereses	140.508	—
	Otros Egresos Operativos	5.592	—
Citigroup Chile S.A.	Otros Ingresos Operativos	2.740	2.327
Citigroup Global Markets Inc.	Otros Ingresos Operativos	471.313	193.805

Las transacciones son concertadas en condiciones de mercado.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**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.

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%

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023, el total del gasto reconocido por el programa asciende a miles de \$ 72.492 (\$ 128.559 en el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022).

**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 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti

Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elevaut

Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro

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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 38 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS (cont.)**

Con fecha 20 de marzo de 2023 la Entidad constituyó una reserva legal por miles de \$ 4.011.539 (miles de \$ 8.149.418 en moneda constante al 30 de septiembre de 2023) correspondiente a la distribución de los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Con fecha 15 de marzo de 2022 la Entidad constituyó una reserva legal por miles de \$ 3.922.362 (miles de \$ 15.521.771 en moneda constante al 30 de septiembre de 2023) correspondiente a la distribución de los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

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.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 38 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS (cont.)

- 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.
- 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.

Con fecha 2 de agosto de 2022 la Entidad fue autorizada por el BCRA a distribuir utilidades por miles de \$ 6.600.000 (miles de \$ 16.696.272 en moneda constante al 30 de septiembre de 2023). Con fecha 16 de diciembre de 2022 la Entidad dio cumplimiento al pago del importe indicado en una única cuota según lo autorizado.

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 en 4 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Con fechas 29 de septiembre, 2 de octubre de 2023 y 1 de noviembre de 2023, la Entidad pagó las tres primeras cuotas por miles de \$ 3.250.000 cada una, encontrándose pendiente de cancelación al 30 de septiembre de 2023 un saldo de miles \$ 9.750.000, registrado en "Otros pasivos financieros" (Nota 23).

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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 2023	31 de diciembre de 2022
Activos financieros entregados en garantía (Nota 14)	89.460.693	97.317.991
Otros activos financieros		
Fondos embargados por litigios contra la Entidad	856	1.288
Otros fondos embargados	140	211
Efectivo y depósitos en bancos		
Cta. Cte. en BCRA - Embargo a favor Obra Social Bancaria	5.031	7.581
<b>Total</b>	<b>89.466.720</b>	<b>97.327.071</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.

Con fecha 16 de abril de 2020, el BCRA mediante la Comunicación "A" 6973, elevó a partir del 1° de mayo de 2020 el tope de cobertura del seguro de garantía de depósitos pasando de miles \$ 1.000 a miles \$ 1.500.

Posteriormente, mediante Comunicación "A" 7661 y con vigencia a partir del 1° de enero de 2023 elevó el tope de cobertura mencionado en el párrafo precedente a miles de \$ 6.000.

Los aportes realizados han sido registrados en el rubro "Otros Gastos Operativos – Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos" por miles de \$ 864.221 y miles de \$ 1.211.283 al 30 de septiembre de 2023 y 2022, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti

Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut

Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro

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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 41 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITAL 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.

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 2023	31 de diciembre de 2022
Saldos en el BCRA		
BCRA – cuenta corriente no restringido	504.645.181	581.297.408
BCRA – cuentas especiales de garantía – restringido (Nota 14)	86.471.224	92.390.659
	<u>591.116.405</u>	<u>673.688.067</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 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elevaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 41 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS (cont.)

41.2 Capitales mínimos (cont.)

La composición de capitales mínimos es la siguiente a cada fecha mencionada:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Exigencia de capital mínimo		
Riesgo de crédito	34.399.716	21.293.969
Riesgo operacional	12.261.365	9.531.087
Riesgo de mercado – títulos	16.114.279	102.004
Riesgo de mercado – monedas	16.501.104	374.643
Integración	<u>(644.972.278)</u>	<u>(579.513.199)</u>
Exceso	<u>(565.695.814)</u>	<u>(548.211.496)</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 3 de febrero de 2023, BlackRock Inc. ha manifestado que dicha compañía y sus subsidiarias poseen 8,4% 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 9 de febrero de 2023, que dicha compañía y sus subsidiarias poseen el 8,66% de las acciones ordinarias de Citigroup Inc.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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 establecido 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 S <sup>(1) (2)</sup>	Contrapartida Mínima en miles de S <sup>(2)</sup>
Agente de Liquidación, Compensación y de Negociación Integral	158.903	79.452
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 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
 Socio

Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan-María  
 Elevaut  
 Representante Legal

Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 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)	79.452
Total	79.452

**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 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal

Gustavo Martín  
Ferraro  
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 2023 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 a la espera de una resolución.

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.

La Entidad considera que cualquier eventual sanción derivada de los hechos detallados precedentemente no resulta material en relación con los estados financieros en su conjunto.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti

Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
Elewaut

Representante Legal

Gustavo Martín  
Ferraro

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 2023 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**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 son otorgadas en el marco de Cupos, cuyas condiciones para los vigentes en 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	Cupo 2022	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 marzo 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 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 1.04.22 y hasta el 30.09.22	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 deben 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	Al 30 de septiembre de 2023 y hasta el 16 de octubre de 2023, la tasa de interés vigente es de hasta el 97% nominal anual fija, para el destino de proyectos de inversión y hasta el 109% nominal anual fija para los otros destinos. A partir del 17 de octubre de 2023, dicha tasa sera del 112% y 124%, respectivamente.			

Al 31 de marzo de 2022, 30 de septiembre de 2022, 31 de marzo de 2023 y al 30 de septiembre de 2023 la Entidad dio cumplimiento al Cupo 2021/2022, cupo 2022, cupo 2022/2023 y cupo 2023, respectivamente.

**NOTA 48 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE**

No existen otros acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del período y la fecha de emisión de los presentes estados financieros a los revelados en Nota 38, 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 2023.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
*Socio*

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal

Gustavo Martín  
Ferraro  
Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



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

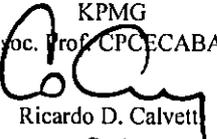
ANEXO A

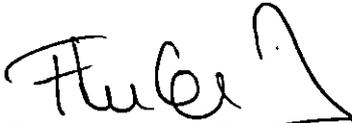
**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)**

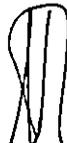
Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldos al 30 de septiembre de 2023	Saldos al 31 de diciembre de 2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS</b>				<b>266.751.646</b>	<b>37.072.898</b>			
Del País								
Títulos públicos				<b>203.012.085</b>	—			
Bono de la Nación Argentina en Moneda Dual - Vto. 28.02.24 - TDF24	09156		1	178.618.382	—	178.618.382	—	178.618.382
Bono del Tesoro Nacional vinculado al dólar Vto. 30.04.24 - TV24D	09120		1	3.604.554	—	3.604.554	—	3.604.554
Letras del Tesoro Nacional vinculadas al dólar - dólares - D31O3	09174		1	1.796.604	—	1.796.604	—	1.796.604
Bonos Del Tesoro Nacional en pesos ajustado por Cer 4% (Boncer) Vto. 14.10.24 - T4X4P	09179		1	585.408	—	585.408	—	585.408
Bonos Del Tesoro Nacional en pesos ajustado por Cer 4,25% (Boncer) Vto. 14.02.25 - T2X5P	09180		1	3.961.505	—	3.961.505	—	3.961.505
Letras del Tesoro Nacional ajustables por CER - pesos - X18O3	09194		1	950.221	—	950.221	—	950.221
Bono del Tesoro Nacional en pesos Vto. 23.08.25 - TG25P	09196		2	13.406.571	—	13.406.571	—	13.406.571
Letras del Tesoro del Gobierno Nacional (Letes) - pesos - S31O3	09206		1	88.840	—	88.840	—	88.840

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Ricardo D. Calvetti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
Federico Juan María Elewaut  
Representante Legal

  
Gustavo Martín Ferraro  
Gerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

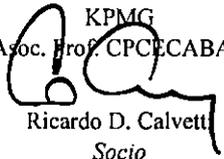
ANEXO A (cont.)

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS** al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldos al 30 de septiembre de 2023	Saldos al 31 de diciembre de 2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
Letras BCRA				<b>63.739.561</b>	<b>37.072.898</b>			
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 03.01.23 - Y03E3	13927		2	—	4.046.577	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 05.01.23 - Y05E3	13928		2	—	4.030.097	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 10.01.23 - Y10E3	13929		2	—	3.989.483	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 12.01.23 - Y12E3	13930		2	—	3.973.465	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 17.01.23 - Y17E3	13931		2	—	3.933.978	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 19.01.23 - Y19E3	13932		2	—	5.094.309	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 24.01.23 - Y24E3	13933		2	—	5.433.123	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 26.01.23 - Y26E3	13934		2	—	6.571.866	—	—	—
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 26.10.23 - Y26O3	80003		2	3.242.682	—	3.242.682	—	3.242.682
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 03.10.23 - Y03O3	80005		2	2.483.619	—	2.483.619	—	2.483.619
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 05.10.23 - Y05O3	80006		2	2.468.410	—	2.468.410	—	2.468.410
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 10.10.23 - Y10O3	80007		2	2.819.487	—	2.819.487	—	2.819.487
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 12.10.23 - Y12O3	80008		2	2.801.857	—	2.801.857	—	2.801.857
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 17.10.23 - Y17O3	80009		2	3.232.219	—	3.232.219	—	3.232.219
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 19.10.23 - Y19O3	80010		2	3.217.986	—	3.217.986	—	3.217.986
Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 24.10.23 - Y24O3	80011		2	3.261.840	—	3.261.840	—	3.261.840

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Ricardo D. Calvetti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
Federico Juan María Elewaut  
Representante Legal

  
Gustavo Martín Ferraro  
Gerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

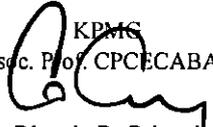
ANEXO A (cont.)

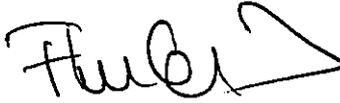
DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldos al 30 de septiembre de 2023	Saldos al 31 de diciembre de 2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
Letras BCRA								
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 28.09.24	80016		1	3.500.000	—	3.500.000	—	3.500.000
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 27.09.24	80015		1	2.624.875	—	2.624.875	—	2.624.875
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 06.08.24	80014		1	8.405.638	—	8.405.638	—	8.405.638
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 02.08.24	80013		1	6.779.096	—	6.779.096	—	6.779.096
Letra Interna del BCRA TCR a Tasa Cero- LEDIV- Vto. 30.07.24	80012		1	18.901.852	—	18.901.852	—	18.901.852

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Ricardo D. Calvetti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

  
 Federico Juan María Elewaut  
 Representante Legal

  
 Gustavo Martín Ferraro  
 Gerente General

  
 Diana Tassara Dellacasa  
 Área contable



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

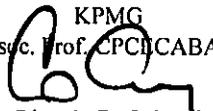
**ANEXO A (cont.)**

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)**

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldos al 30 de septiembre de 2023	Saldos al 31 de diciembre de 2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>				<b>25.538.933</b>	<b>42.840.844</b>			
Medidos a valor razonable con cambios en ORI								
Del País								
Títulos públicos				25.538.933	42.840.844			
Bonos del Tesoro Nacional en pesos (Bote 27) - Vto. 23.05.27 - TY27P	09132		2	18.288.680	33.784.291	18.288.680	—	18.288.680
Bono del Tesoro Nacional en pesos (BONTE 2027) - Vto. 23.11.27 - TB27P	09166		2	7.250.253	9.056.553	7.250.253	—	7.250.253
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				<b>3.326</b>	<b>6.757</b>			
Medidos a valor razonable con cambios en resultados del País								
Compensadora Electrónica S.A. (COELSA)	80002		3	32	65	—	—	—
Interbanking S.A.	80001		3	3.294	6.692	—	—	—

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
 Ricardo D. Calveti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

  
 Federico Juan María Elewaut  
 Representante Legal

  
 Gustavo Martín Ferraro  
 Gerente General

  
 Diana Tassara Dellacasa  
 Área contable

CITIBANK N.A.  
Sucursal establecida en la República Argentina

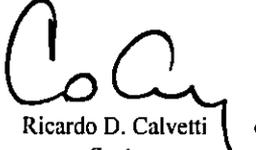
ANEXO B

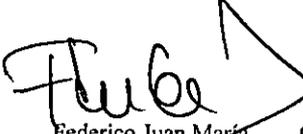
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS** al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

Concepto	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
En situación normal		
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	11.200.070	8.732.216
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.829.380	11.073.780
Sin garantías ni contragarantías preferidas	<u>269.771.891</u>	<u>181.761.890</u>
	<b>288.801.341</b>	<b>201.567.886</b>
Con problemas		
Sin garantías ni contragarantías preferidas	<u>316.447</u>	<u>—</u>
	<b>316.447</b>	<b>—</b>
Con alto riesgo de insolvencia		
Sin garantías ni contragarantías preferidas	<u>364</u>	<u>924</u>
	<b>364</b>	<b>924</b>
<b>TOTAL</b>	<b><u>289.118.152</u></b>	<b><u>201.568.810</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Ricardo D. Calvetti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal

  
Gustavo Martín  
Ferraro  
Gerente General

  
Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

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

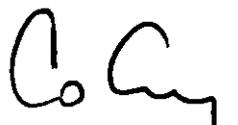
**ANEXO C**

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES** al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

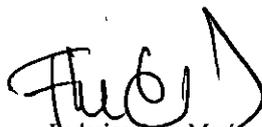
Número de clientes	Financiaciones			
	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Saldo de deuda	% sobre cartera total	Saldo de deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	168.388.723	58,24 %	82.266.650	40,81 %
50 siguientes mayores clientes	91.299.123	31,58 %	82.951.022	41,15 %
100 siguientes mayores clientes	23.882.604	8,26 %	29.546.620	14,66 %
Resto de clientes	5.547.702	1,92 %	6.804.518	3,38 %
<b>TOTAL</b>	<b>289.118.152</b>	<b>100,00 %</b>	<b>201.568.810</b>	<b>100,00 %</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Ricardo D. Calvetti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53



Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal



Gustavo Martín  
Ferraro  
Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

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

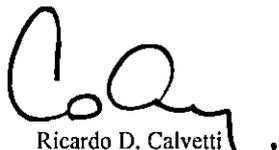
**ANEXO D**

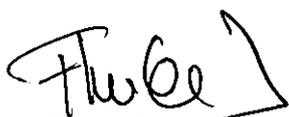
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES** al 30 de septiembre de 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

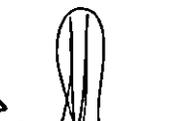
Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector financiero	—	149.018	302.565	451.581	1.821.425	623.551	381.050	3.729.190
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	107.503	70.158.603	69.020.169	69.101.626	65.974.419	17.909.067	37.309.434	329.580.821
<b>Total</b>	<b>107.503</b>	<b>70.307.621</b>	<b>69.322.734</b>	<b>69.553.207</b>	<b>67.795.844</b>	<b>18.532.618</b>	<b>37.690.484</b>	<b>333.310.011</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Ricardo D. Calvetti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
Federico Juan María Elevaut  
Representante Legal

  
Gustavo Martín Ferraro  
Gerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable

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

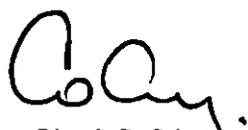
**ANEXO H**

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS** al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

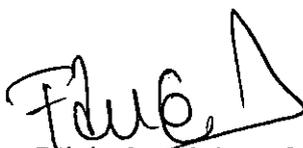
Número de clientes	Depósitos			
	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Saldo de colocación	% sobre cartera total	Saldo de colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	288.761.657	37,88%	285.724.301	34,43%
50 siguientes mayores clientes	221.789.825	29,09%	226.670.663	27,31%
100 siguientes mayores clientes	133.321.297	17,49%	155.443.676	18,73%
Resto de clientes	118.466.158	15,54%	162.052.927	19,53%
<b>TOTAL</b>	<b>762.338.937</b>	<b>100,00%</b>	<b>829.891.567</b>	<b>100,00%</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
 Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Ricardo D. Calvetti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53



Federico Juan María  
 Elewaut  
 Representante Legal



Gustavo Martín  
 Ferraro  
 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 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento				Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	
Depósitos	762.573.735	615.443	—	—	763.189.178
Sector financiero	547.179	—	—	—	547.179
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	762.026.556	615.443	—	—	762.641.999
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	4.328.115	—	—	—	4.328.115
Instrumentos derivados	1.411.894	—	—	—	1.411.894
Otros pasivos financieros	73.626.199	—	—	—	73.626.199
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	9.198.051	—	—	—	9.198.051
<b>Total</b>	<b>851.137.994</b>	<b>615.443</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>851.753.437</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Ricardo D. Calvetti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal

Gustavo Martín  
Ferraro  
Gerente General

Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

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

**ANEXO J**

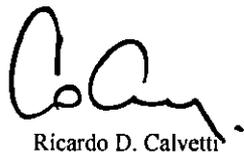
**MOVIMIENTO DE PROVISIONES** al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Saldos al 31 de diciembre de 2022	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldos al 30 de septiembre de 2023	Saldos al 31 de diciembre de 2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
Otros (1)	2.186.896	1.154.281	82.056	161.499	(1.110.407)	1.987.215	2.186.896
Compromisos eventuales y saldos no utilizados (2)	631.501	603.644	9.251	—	(320.648)	905.246	631.501
<b>Total</b>	<b>2.818.397</b>	<b>1.757.925</b>	<b>91.307</b>	<b>161.499</b>	<b>(1.431.055)</b>	<b>2.892.461</b>	<b>2.818.397</b>

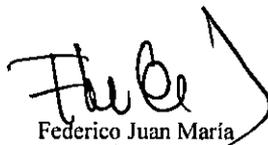
- (1) Los aumentos incluyen un cargo por 20.894 correspondiente a reclasificación de activos, un cargo por 41.798 y una diferencia de cambio - pérdida - por 442.887, resultando en un cargo neto de 648.702 (Nota 33), las desafectaciones incluyen un cargo por 59.988 correspondiente a reclasificación de pasivos y 22.068 por desafectaciones del rubro (Nota 30).
- (2) Anexo R

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6



Ricardo D. Calveti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53



Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal



Gustavo Martín  
Ferraro  
Gerente General



Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

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

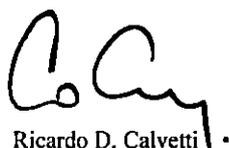
**ANEXO L**

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA** al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

Concepto	Casa matriz y sucursales	Total al 30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2023				Total al 31 de diciembre de 2022
			Dólar	Euro	Real	Otras	
<b>Activo</b>							
Efectivo y depósitos en bancos	176.689.674	176.689.674	173.756.287	1.656.652	—	1.276.735	212.603.422
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	184.019.539	184.019.539	184.019.539	—	—	—	—
Otros activos financieros	8.769.756	8.769.756	8.035.170	732.267	—	2.319	9.425.527
Préstamos y otras financiaciones	28.200.971	28.200.971	28.200.971	—	—	—	5.303.183
Activos financieros entregados en garantía (Nota 14)	5.658.605	5.658.605	5.658.605	—	—	—	7.162.583
<b>Total activo</b>	<b>403.338.545</b>	<b>403.338.545</b>	<b>399.670.572</b>	<b>2.388.919</b>	<b>—</b>	<b>1.279.054</b>	<b>234.494.715</b>
<b>Pasivo</b>							
Depósitos	(159.452.284)	(159.452.284)	(159.452.284)	—	—	—	(183.704.441)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	(2.672.565)	(2.672.565)	(2.672.565)	—	—	—	—
Otros pasivos financieros	(26.517.350)	(26.517.350)	(23.556.206)	(2.061.633)	—	(899.511)	(38.504.618)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras (Nota 21)	(9.198.026)	(9.198.026)	(9.198.026)	—	—	—	(5.880.758)
Otros pasivos no financieros	(10.608.643)	(10.608.643)	(10.608.643)	—	—	—	(12.664.749)
<b>Total Pasivo</b>	<b>(208.448.868)</b>	<b>(208.448.868)</b>	<b>(205.487.724)</b>	<b>(2.061.633)</b>	<b>—</b>	<b>(899.511)</b>	<b>(240.754.566)</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Ricardo D. Calveti  
Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
Federico Juan María  
Elevaut  
Representante Legal

  
Gustavo Martín  
Ferraro  
Gerente General

  
Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable

CITIBANK N.A.  
Sucursal establecida en la República Argentina

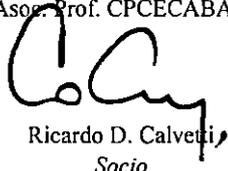
ANEXO O

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS al 30 de septiembre de 2023 (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	169 días	21.936.136
Forwards	Intermediación - cuenta propia	N/A	Moneda extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC - Resid. en el exterior	4 meses	3 meses	116 días	3.500.083
Operaciones a término derivadas de pases	Intermediación - cuenta propia	N/A	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	MAE	-	-	3 días	368.589.665
Futuros	Intermediación - cuenta propia	N/A	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	4 meses	2 meses	127 días	59.104.152

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Ricardo D. Calveti,  
Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
Federico Juan María Elcwaut  
Representante Legal

  
Gustavo Martín Ferraro  
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 2023 (en miles de pesos - en moneda constante)

Conceptos	Saldos del 31 de diciembre de 2022	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 2023
			IF con increm.signif. del riesgo crediticio (1)	IF con deterioro crediticio (1)		
Otros activos financieros	36.616	13.281	—	—	(18.592)	31.305
Préstamos y otras financiaciones	8.442.478	5.783.161	190.434	38	(4.286.707)	10.129.404
Otras entidades financieras	101.195	(3.423)	(27.034)	—	(51.383)	19.355
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	8.341.283	5.786.584	217.468	38	(4.235.324)	10.110.049
Adelantos	796.544	1.481.359	(142.902)	—	(404.449)	1.730.552
Hipotecarios	3.680.237	149.178	232.595	—	(1.868.658)	2.193.352
Prendarios	605.532	250.226	78.887	—	(307.462)	627.183
Tarjetas de crédito	65.733	7.629	123.703	—	(33.376)	163.689
Arrendamientos financieros	469.148	97.264	(28.816)	(33)	(238.212)	299.351
Otros	2.724.089	3.800.928	(45.999)	71	(1.383.167)	5.095.922
Compromisos Eventuales	631.501	556.746	37.647	—	(320.648)	905.246
<b>Total</b>	<b>9.110.595</b>	<b>6.353.188</b>	<b>228.081</b>	<b>38</b>	<b>(4.625.947)</b>	<b>11.065.955</b>

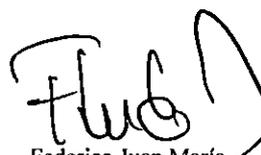
(1) Netos de diferencias de cambio por miles de \$ 485.605 (Nota 34)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Ricardo D. Calvetti,  
Socio

Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
Federico Juan María  
Elewaut  
Representante Legal

  
Gustavo Martín  
Ferraro  
Gerente General

  
Diana Tassara  
Dellacasa  
Área contable



KPMG  
Boulevard 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  
C.U.I.T. N°: 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 2023, los estados de resultados, de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023, y los 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 2023 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.

CP



*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.

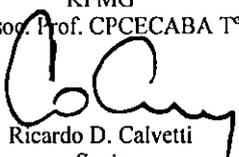
*Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios*

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 2023, 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 2023, 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 \$ 477.488.693 no registrando deudas exigibles a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de noviembre de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

  
Ricardo D. Calvetti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de noviembre de 2023

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 29/11/2023 referida a un Estado Contable Períodos Intermedios de fecha 30/09/2023 perteneciente a Citibank N.A., Sucursal establecida en la República Argentina Otras (con domic. legal) CUIT 30-50000562-5, intervenida por el Dr. RICARDO DIEGO CALVETTI. 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  
Dr. RICARDO DIEGO CALVETTI  
Contador Público (U.A.D.E.)  
CPCECABA T° 250 F° 53

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: ngsoggj*

Legalización N° 978538

