



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

Estados financieros intermedios condensados  
por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022  
presentados en forma comparativa

## Índice

|                                                                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONDENSADO .....                                                                             | 4  |
| ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO .....                                                                                       | 6  |
| ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADO.....                                                                       | 7  |
| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADO .....                                                                         | 8  |
| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONDENSADO.....                                                                                | 10 |
| NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL, CONTEXTO ECONÓMICO Y COVID-19.....                                                            | 12 |
| NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....                                                           | 16 |
| NOTA 3 – MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN .....                                                                           | 17 |
| NOTA 4 – JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES.....                                                                              | 19 |
| NOTA 5 – CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES Y POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.....                                           | 19 |
| NOTA 6 – NIIF EMITIDAS AÚN NO VIGENTES .....                                                                                | 19 |
| NOTA 7 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS.....                                                                                | 20 |
| NOTA 8 – TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....                                                 | 21 |
| NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS .....                                                                                       | 21 |
| NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE .....                                                                                         | 22 |
| NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS .....                                                                                   | 22 |
| NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES .....                                                                            | 23 |
| NOTA 13 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA.....                                                                                       | 25 |
| NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA .....                                                                  | 25 |
| NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS .....                                                                                    | 26 |
| NOTA 16 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO .....                                                                   | 29 |
| NOTA 17 – PROPIEDAD Y EQUIPO.....                                                                                           | 29 |
| NOTA 18 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS.....                                                                                 | 29 |
| NOTA 19 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA .....                                                              | 29 |
| NOTA 20 – DEPÓSITOS .....                                                                                                   | 30 |
| NOTA 21 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS .....                                                                                   | 30 |
| NOTA 22 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.....                                          | 31 |
| NOTA 23 – PROVISIONES .....                                                                                                 | 31 |
| NOTA 24 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS.....                                                                                 | 31 |
| NOTA 25 – CAPITAL SOCIAL.....                                                                                               | 32 |
| NOTA 26 – INGRESOS Y EGRESOS POR INTERESES.....                                                                             | 32 |
| NOTA 27 – INGRESOS POR COMISIONES .....                                                                                     | 33 |
| NOTA 28 – EGRESOS POR COMISIONES.....                                                                                       | 33 |
| NOTA 29 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....          | 33 |
| NOTA 30 – DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE MONEDA EXTRANJERA.....                                                                | 33 |
| NOTA 31 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS .....                                                                                   | 34 |
| NOTA 32 – BENEFICIOS AL PERSONAL .....                                                                                      | 34 |
| NOTA 33 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....                                                                                    | 35 |
| NOTA 34 – OTROS GASTOS OPERATIVOS.....                                                                                      | 35 |
| NOTA 35 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....                                                                          | 36 |
| NOTA 36 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....                                                                  | 39 |
| NOTA 37 – PARTES RELACIONADAS.....                                                                                          | 40 |
| NOTA 38 – PAGOS BASADOS EN ACCIONES .....                                                                                   | 42 |
| NOTA 39 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS.....                                                                | 42 |
| NOTA 40 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA .....                                                                       | 44 |
| NOTA 41 – RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS.....                                                                         | 44 |
| NOTA 42 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS.....                                                                          | 45 |
| NOTA 43 - RESPONSABILIDAD DE LA CASA MATRIZ POR LAS OPERACIONES REALIZADAS EN LA REPÚBLICA ARGENTINA .....                  | 46 |
| NOTA 44 – GRUPO ECONÓMICO .....                                                                                             | 46 |
| NOTA 45 - CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES – PATRIMONIO NETO MÍNIMO.....                | 47 |
| NOTA 46 - CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES – GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DE LA ENTIDAD..... | 48 |
| NOTA 47 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA.....                                                                   | 48 |
| NOTA 48 – LINEA DE FINANCIAMIENTO PARA LA INVERSIÓN PRODUCTIVA.....                                                         | 49 |
| NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.....                                                                                 | 50 |

|              |    |
|--------------|----|
| ANEXO A..... | 51 |
| ANEXO B..... | 54 |
| ANEXO C..... | 56 |
| ANEXO D..... | 57 |
| ANEXO H..... | 58 |
| ANEXO I..... | 59 |
| ANEXO J..... | 60 |
| ANEXO L..... | 61 |
| ANEXO O..... | 62 |
| ANEXO R..... | 63 |



CITIBANK N.A.

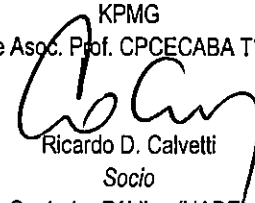
Sucursal establecida en la República Argentina<sup>1</sup>

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONDENSADO al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021  
(en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos                                                    | Notas | Anexos | 30 de<br>junio<br>de 2022 | 31 de<br>diciembre<br>de 2021 |
|--------------------------------------------------------------|-------|--------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                |       |        |                           |                               |
| Efectivo y depósitos en bancos                               | 7     |        | 237.900.455               | 254.381.869                   |
| Efectivo                                                     |       |        | 6.771.553                 | 7.902.406                     |
| Entidades financieras y corresponsales                       |       |        | 231.128.902               | 243.967.452                   |
| Banco Central de la República Argentina (BCRA)               | 42.1  |        | 228.665.517               | 233.200.318                   |
| Otras del país y del exterior                                |       |        | 2.463.385                 | 10.767.134                    |
| Otros                                                        |       |        | -                         | 2.512.011                     |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 8     | A      | 33.779.051                | 71.145.677                    |
| Instrumentos derivados                                       | 9     |        | 13.008                    | 703.873                       |
| Operaciones de pase                                          | 10    |        | 116.525.159               | 140.995.019                   |
| Otros activos financieros                                    | 11    |        | 12.775.209                | 5.985.696                     |
| Préstamos y otras financiaciones                             | 12    |        | 112.187.604               | 89.229.000                    |
| Otras entidades financieras                                  |       |        | 5.584.129                 | 5.165.817                     |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior     |       |        | 106.603.475               | 84.063.183                    |
| Otros títulos de deuda                                       | 13    | A      | 16.124.959                | 15.582.368                    |
| Activos financieros entregados en garantía                   | 14    |        | 27.859.588                | 35.643.195                    |
| Activos por impuesto a las ganancias corriente               | 15 d) |        | 1.249.615                 | -                             |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio                    | 16    | A      | 3.326                     | 4.528                         |
| Propiedad y equipo                                           | 17    |        | 5.634.211                 | 5.750.720                     |
| Activos por impuesto a las ganancias diferido                | 15 f) |        | 7.103.795                 | 9.396.785                     |
| Otros activos no financieros                                 | 18    |        | 2.396.038                 | 250.401                       |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta               | 19    |        | -                         | 471.944                       |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                          |       |        | <b>573.552.018</b>        | <b>629.541.075</b>            |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

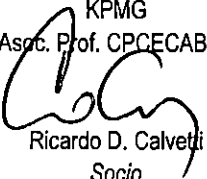
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONDENSADO** al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021  
(en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos                                                           | Notas | Anexos | 30 de<br>junio<br>de 2022 | 31 de<br>diciembre<br>de 2021 |
|---------------------------------------------------------------------|-------|--------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>PASIVO</b>                                                       |       |        |                           |                               |
| Depósitos                                                           |       | H      | 329.103.594               | 373.617.905                   |
| Sector financiero                                                   |       |        | 234.713                   | 193.135                       |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior            | 20    |        | 328.868.881               | 373.424.770                   |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                 |       |        | 530.118                   | -                             |
| Instrumentos derivados                                              | 9     |        | 25.866                    | 28.479                        |
| Otros pasivos financieros                                           | 21    |        | 25.553.749                | 25.013.431                    |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 22    |        | 2.046.415                 | 1.087.573                     |
| Pasivo por impuesto a las ganancias corriente                       | 15 e) |        | -                         | 2.335.449                     |
| Provisiones                                                         | 23    | J      | 1.407.828                 | 2.023.082                     |
| Pasivo por impuesto a las ganancias diferido                        | 15 f) |        | 6.252.613                 | 6.420.654                     |
| Otros pasivos no financieros                                        | 24    |        | 15.816.378                | 24.762.629                    |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                                 |       |        | <b>380.736.561</b>        | <b>435.289.202</b>            |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                              |       |        |                           |                               |
| Capital social                                                      | 25    |        | 1.043.512                 | 1.043.512                     |
| Ajustes al capital                                                  |       |        | 45.737.574                | 45.737.574                    |
| Ganancias reservadas                                                |       |        | 56.107.167                | 50.766.775                    |
| Resultados no asignados                                             |       |        | 91.351.798                | 65.436.098                    |
| Otros resultados integrales                                         |       |        | (130.015)                 | 11.822                        |
| Resultado del período /ejercicio                                    |       |        | (1.294.579)               | 31.256.092                    |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                                        |       |        | <b>192.815.457</b>        | <b>194.251.873</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 agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

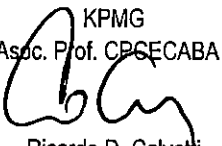
**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO** por los periodos de seis y tres meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 30 de junio de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos                                                                                           | Notas | Acumulado por el periodo de seis meses finalizado el |                     | Periodo de tres meses finalizado el |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------|
|                                                                                                     |       | 30 de junio de 2022                                  | 30 de junio de 2021 | 30 de junio de 2022                 | 30 de junio de 2021 |
| Ingresos por intereses                                                                              | 26    | 54.172.837                                           | 49.570.426          | 27.908.731                          | 25.140.959          |
| Egresos por intereses                                                                               | 26    | (7.286.095)                                          | (7.007.541)         | (3.782.253)                         | (3.348.015)         |
| <b>Resultado neto por intereses</b>                                                                 |       | <b>46.886.742</b>                                    | <b>42.562.885</b>   | <b>24.126.478</b>                   | <b>21.792.944</b>   |
| Ingresos por comisiones                                                                             | 27    | 1.100.790                                            | 972.674             | 528.890                             | 346.879             |
| Egresos por comisiones                                                                              | 28    | (69.408)                                             | (49.841)            | (44.670)                            | (21.365)            |
| <b>Resultado neto por comisiones</b>                                                                |       | <b>1.031.382</b>                                     | <b>922.833</b>      | <b>484.220</b>                      | <b>325.514</b>      |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 29    | 14.943.759                                           | 16.246.558          | 7.330.172                           | 7.986.758           |
| Diferencia de cotización y de moneda extranjera                                                     | 30    | 8.318.300                                            | 9.889.030           | 3.994.418                           | 4.908.833           |
| Otros ingresos operativos                                                                           | 31    | 4.767.515                                            | 5.165.985           | 2.165.748                           | 2.971.574           |
| Cargo por incobrabilidad                                                                            |       | (1.758.234)                                          | (14.852)            | (877.925)                           | (14.852)            |
| <b>Ingreso operativo neto</b>                                                                       |       | <b>74.189.464</b>                                    | <b>74.772.439</b>   | <b>37.223.111</b>                   | <b>37.970.771</b>   |
| Beneficios al personal                                                                              | 32    | (6.414.852)                                          | (5.889.608)         | (3.379.481)                         | (3.297.715)         |
| Gastos de administración                                                                            | 33    | (4.008.417)                                          | (3.266.062)         | (2.003.270)                         | (1.689.923)         |
| Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes                                                        |       | (259.310)                                            | (284.021)           | (1tra28.728)                        | (141.752)           |
| Otros gastos operativos                                                                             | 34    | (6.304.983)                                          | (7.614.499)         | (3.126.013)                         | (3.980.632)         |
| <b>Resultado operativo</b>                                                                          |       | <b>57.201.902</b>                                    | <b>57.718.249</b>   | <b>28.585.619</b>                   | <b>28.860.749</b>   |
| <b>Resultado por la posición monetaria neta</b>                                                     |       | <b>(56.188.512)</b>                                  | <b>(34.717.979)</b> | <b>(29.009.072)</b>                 | <b>(16.532.504)</b> |
| <b>Resultado antes del impuesto a las ganancias – Ganancia / (Pérdida)</b>                          |       | <b>1.013.390</b>                                     | <b>23.000.270</b>   | <b>(423.453)</b>                    | <b>12.328.245</b>   |
| Impuesto a las ganancias                                                                            | 15 c) | (2.307.969)                                          | (6.027.554)         | (945.044)                           | (2.188.765)         |
| <b>Resultado neto del período – (Pérdida) / Ganancia</b>                                            |       | <b>(1.294.579)</b>                                   | <b>16.972.716</b>   | <b>(1.368.497)</b>                  | <b>10.139.480</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 agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

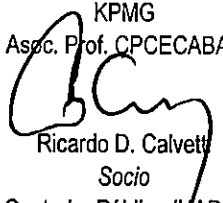
**ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADO** por los períodos de seis y tres meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 30 de junio de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos                                                                                  | Acumulado por el período de<br>seis meses finalizado el |                           | Período de tres meses finalizado el |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
|                                                                                            | 30 de<br>junio<br>de 2022                               | 30 de<br>junio<br>de 2021 | 30 de<br>junio<br>de 2022           | 30 de<br>junio<br>de 2021 |
| Resultado neto del período – (Pérdida) / Ganancia                                          | <b>(1.294.579)</b>                                      | <b>16.972.716</b>         | <b>(1.368.497)</b>                  | <b>10.139.480</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  | (141.837)                                               | (85.537)                  | (17.768)                            | (82.322)                  |
| Resultado del período por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI | (217.956)                                               | (130.740)                 | 35.582                              | (125.800)                 |
| Impuesto a las ganancias                                                                   | 76.119                                                  | 45.203                    | (53.350)                            | 43.478                    |
| Total ORI que se reclasificará al resultado del período                                    | <b>(141.837)</b>                                        | <b>(85.537)</b>           | <b>(17.768)</b>                     | <b>(82.322)</b>           |
| Total Otro resultado integral del período                                                  | <b>(141.837)</b>                                        | <b>(85.537)</b>           | <b>(17.768)</b>                     | <b>(82.322)</b>           |
| Total Resultado integral del período                                                       | <b>(1.436.416)</b>                                      | <b>16.887.179</b>         | <b>(1.386.265)</b>                  | <b>10.057.158</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 agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martin Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



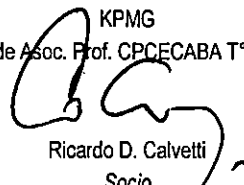
CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

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

|                                               |      | Capital<br>social |                       | Otros resultados integrales<br>Ganancias o pérdidas por<br>instrumentos financieros a<br>valor razonable con cambios<br>en ORI | Reserva de utilidades |           |                            | Total<br>patrimonio<br>neto |
|-----------------------------------------------|------|-------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|----------------------------|-----------------------------|
| Movimientos                                   | Nota | Asignado          | Ajustes al<br>capital |                                                                                                                                | Reserva<br>legal      | Otras     | Resultados<br>no asignados |                             |
| Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados |      | 1.043.512         | 45.737.574            | 11.822                                                                                                                         | 46.474.547            | 4.292.228 | 96.692.190                 | 194.251.873                 |
| Tota Resultado integral del periodo           |      | -                 | -                     | (141.837)                                                                                                                      | -                     | -         | (1.294.579)                | (1.436.416)                 |
| - Resultado neto del periodo                  |      | -                 | -                     | -                                                                                                                              | -                     | -         | (1.294.579)                | (1.294.579)                 |
| - Otro Resultado Integral del periodo         |      | -                 | -                     | (141.837)                                                                                                                      | -                     | -         | -                          | (141.837)                   |
| Distribución de Resultados no asignados       | 39   | -                 | -                     | -                                                                                                                              | 5.340.392             | -         | (5.340.392)                | -                           |
| Reserva Legal                                 |      | -                 | -                     | -                                                                                                                              | 5.340.392             | -         | (5.340.392)                | -                           |
| Saldos al cierre del periodo                  |      | 1.043.512         | 45.737.574            | (130.015)                                                                                                                      | 51.814.939            | 4.292.228 | 90.057.219                 | 192.815.457                 |

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 agosto de 2022KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6
  
Ricardo D. Calvetti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable





CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

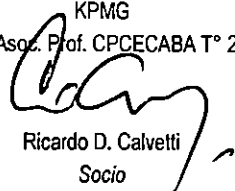
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADO por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

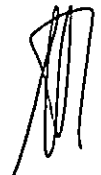
|                                               |      | Capital<br>social |                       | Otros resultados integrales<br>Ganancias o pérdidas por<br>instrumentos financieros a<br>valor razonable con cambios<br>en ORI | Reserva de utilidades |           |                            | Total<br>patrimonio<br>neto |
|-----------------------------------------------|------|-------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|----------------------------|-----------------------------|
| Movimientos                                   | Nota | Asignado          | Ajustes al<br>capital |                                                                                                                                | Reserva<br>legal      | Otras     | Resultados<br>no asignados |                             |
| Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados |      | 1.043.512         | 45.737.574            | (4.583.579)                                                                                                                    | 42.262.305            | 4.292.229 | 74.202.583                 | 162.954.624                 |
| Ajustes y reexpresiones retroactivas          | 5    | -                 | -                     | 4.554.210                                                                                                                      | -                     | -         | (4.554.210)                | -                           |
| Saldo al inicio del ejercicio ajustado        |      | 1.043.512         | 45.737.574            | (29.369)                                                                                                                       | 42.262.305            | 4.292.229 | 69.648.373                 | 162.954.624                 |
| Tota Resultado integral del período           |      | -                 | -                     | (85.537)                                                                                                                       | -                     | -         | 16.972.716                 | 16.887.179                  |
| - Resultado neto del período                  |      | -                 | -                     | -                                                                                                                              | -                     | -         | 16.972.716                 | 16.972.716                  |
| - Otro Resultado Integral del período         |      | -                 | -                     | (85.537)                                                                                                                       | -                     | -         | -                          | (85.537)                    |
| Distribución de Resultados no asignados       |      | -                 | -                     | -                                                                                                                              | 4.212.245             | -         | (4.212.245)                | -                           |
| Reserva Legal                                 | 39   | -                 | -                     | -                                                                                                                              | 4.212.245             | -         | (4.212.245)                | -                           |
| Saldos al cierre del período                  |      | 1.043.512         | 45.737.574            | (114.906)                                                                                                                      | 46.474.550            | 4.292.229 | 82.408.844                 | 179.841.803                 |

Las notas y los anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros

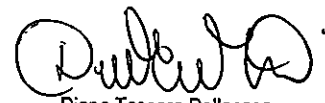
Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



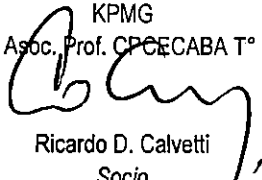
**CITIBANK N.A.**  
**Sucursal establecida en la República Argentina**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONDENSADO** por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 30 de junio de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos                                                                                           | Notas | 30 de<br>junio<br>de 2022 | 30 de<br>junio<br>de 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>                                             |       |                           |                           |
| Resultado antes del Impuesto a las ganancias                                                        |       | 1.013.390                 | 23.000.270                |
| Ajuste por el resultado monetario del período                                                       |       | 56.188.512                | 34.717.979                |
| Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:                             |       | (21.548.337)              | (25.865.978)              |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 29    | (14.943.759)              | (16.246.558)              |
| Depreciaciones                                                                                      |       | 259.310                   | 284.021                   |
| Desvalorizaciones                                                                                   | 34    | 7.031                     | 4.211                     |
| Cargo por incobrabilidad                                                                            |       | 1.758.234                 | 14.852                    |
| Resultado por medición de instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados    |       | 1.202                     | 145.328                   |
| Intereses por préstamos y otras financiaciones                                                      |       | (698.356)                 | (609.763)                 |
| Intereses por operaciones de pases                                                                  |       | -                         | 57                        |
| Intereses por depósitos                                                                             |       | 795.627                   | 713.144                   |
| Intereses por otros activos y pasivos financieros                                                   |       | 6.467                     | 1.145                     |
| Diferencia de cotización de moneda extranjera                                                       |       | (8.238.338)               | (9.221.604)               |
| Desafectación reserva incobrables                                                                   | 31    | (581.250)                 | (1.880.135)               |
| Cargo por otras provisiones                                                                         | 34    | 85.495                    | 929.324                   |
| Disminuciones netas proveniente de activos operativos:                                              |       | (60.788.953)              | (21.281.749)              |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados                                        |       | 27.690.448                | (83.327.709)              |
| Instrumentos derivados                                                                              |       | 591.980                   | 577.324                   |
| Operaciones de pase                                                                                 |       | (16.746.173)              | 82.080.544                |
| Préstamos y otras financiaciones                                                                    |       | (53.101.992)              | (26.426.355)              |
| Otras entidades financieras                                                                         |       | (1.556.166)               | (2.282.789)               |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior                                            |       | (51.545.826)              | (24.143.566)              |
| Otros títulos de deuda                                                                              |       | (5.604.435)               | (6.814.929)               |
| Activos financieros entregados en garantía                                                          |       | (1.066.177)               | 13.636.659                |
| Otros activos                                                                                       |       | (12.552.604)              | (1.007.283)               |
| Aumentos netos proveniente de pasivos operativos:                                                   |       | 68.779.888                | 1.730.884                 |
| Depósitos                                                                                           |       | 61.876.320                | (11.420.083)              |
| Sector financiero                                                                                   |       | 153.761                   | (578.648)                 |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior                                            |       | 61.722.559                | (10.841.435)              |
| Instrumentos derivados                                                                              |       | 2.725                     | 183.293                   |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                                                 |       | 702.633                   | 4.736                     |
| Operaciones de pase                                                                                 |       | -                         | 71.688                    |
| Otros pasivos                                                                                       |       | 6.198.210                 | 12.891.250                |
| Pagos por Impuesto a las ganancias                                                                  |       | (2.631.186)               | (11.426.954)              |
| <b>Total de flujos de efectivo generados por las actividades operativas</b>                         |       | <b>41.013.314</b>         | <b>874.452</b>            |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

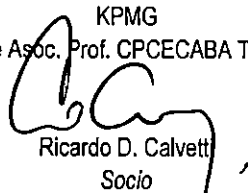
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONDENSADO** por el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos                                                                                     | Notas | 30 de junio de 2022 | 30 de junio de 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------|---------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>                                     |       |                     |                     |
| <b>Pagos:</b>                                                                                 |       | <b>(366.707)</b>    | <b>(380.731)</b>    |
| Compra de propiedad y equipo                                                                  |       | (366.707)           | (380.731)           |
| <b>Cobros:</b>                                                                                |       | <b>223.906</b>      | <b>399.340</b>      |
| Venta de propiedad y equipo                                                                   |       | 223.906             | 272.822             |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión                                        | 31    | -                   | 126.518             |
| <b>Total de flujos de efectivo (aplicados a) / generados por las actividades de inversión</b> |       | <b>(142.801)</b>    | <b>18.609</b>       |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>                                  |       |                     |                     |
| <b>Cobros:</b>                                                                                |       | <b>1.730.883</b>    | <b>1.649.057</b>    |
| Banco Central de la República Argentina                                                       |       | 36                  | 90                  |
| Financiaciones de entidades financieras locales                                               |       | -                   | 168.084             |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación                                     |       | 1.730.847           | 1.480.883           |
| <b>Total de flujos de efectivo generados por las actividades de financiación</b>              |       | <b>1.730.883</b>    | <b>1.649.057</b>    |
| Efecto de las variaciones del tipo de cambio sobre saldos de efectivo                         |       | 8.638.606           | 6.794.851           |
| Efecto del Resultado Monetario de efectivo                                                    |       | (67.721.416)        | (41.423.308)        |
| Total de la variación de los flujos de efectivo                                               |       | (16.481.414)        | (32.086.339)        |
| <b>Disminución neta del efectivo</b>                                                          |       | <b>(16.481.414)</b> | <b>(32.086.339)</b> |
| Efectivo al inicio del ejercicio                                                              | 7     | 254.381.869         | 245.785.543         |
| Efectivo al cierre del periodo                                                                | 7     | <b>237.900.455</b>  | <b>213.699.204</b>  |

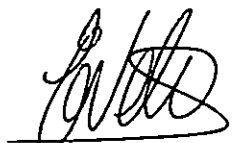
Las notas y los anexos que se acompañan forman parte de los presentes estados financieros

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martin Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente 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 junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL, CONTEXTO ECONÓMICO Y COVID-19**

**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. Contexto Económico**

La Entidad opera en un contexto económico complejo, cuyas principales variables han presentado una importante volatilidad como consecuencia de acontecimientos políticos y económicos, con indicadores de significativa devaluación del peso argentino, incremento sostenido de los índices inflacionarios, riesgo país en niveles superiores a los habituales y caída de la actividad económica como resultado de la recesión iniciada en años anteriores y profundizada durante la etapa de aislamiento social preventivo y obligatorio, como se describe más abajo.

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 declaró la emergencia pública en materia económica, financiera, administrativa, previsional, energética, sanitaria y social hasta el 31 de diciembre de 2020, prorrogada por el Decreto N° 1042/2020 hasta el 31 de diciembre de 2021 y posteriormente al 31 de diciembre de 2022 según Decreto N° 12/2022 del 11 de enero de 2022.

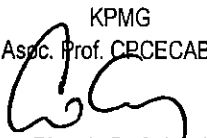
Así, la Ley de Emergencia Económica dispuso también la suspensión hasta el 31 de diciembre de 2020 de la reducción de la alícuota del impuesto a las ganancias (Nota 15) y asimismo la suspensión del pacto fiscal del año 2017 que establecía la baja paulatina del impuesto sobre los ingresos brutos hasta el 31 de diciembre de 2020.

En particular, en relación con los activos financieros, se establecieron las siguientes medidas de postergación de vencimientos y/o reestructuración de títulos públicos:

- Mediante el Decreto N° 598/2019 de fecha 28 de agosto de 2019, el Gobierno Nacional dispuso la postergación de los vencimientos de títulos de corto plazo (Letes, Lecap, Lecer y Lelink). Por otra parte, el Decreto N° 49/2019 del 19 de diciembre de 2019 dispuso la postergación del pago de las Letras del Tesoro en Dólares al 31 de agosto de 2020.
- El Decreto N° 141/2020 del 11 de febrero de 2020 dispuso la postergación del pago de la amortización correspondiente a los "Bonos de la Nación Argentina en Moneda Dual Vencimiento 2020" al día 31 de diciembre de 2020 a la vez que se interrumpió el devengamiento de los intereses.
- El Decreto N° 346/2020 del 5 de abril de 2020 estableció el diferimiento de los pagos de los servicios de intereses y amortizaciones de capital de la deuda pública nacional instrumentada mediante títulos denominados en dólares estadounidenses emitidos bajo ley de la República Argentina hasta el 31 de diciembre de 2020, o hasta la fecha anterior que el Ministerio de Economía determine, considerando el grado de avance y ejecución del proceso de restauración de la sostenibilidad de la deuda pública.
- El Decreto N° 391/2020 de fecha 21 de abril de 2020 estableció la reestructuración de los Títulos Públicos de la República Argentina emitidos bajo ley extranjera mediante una Invitación a canjear dichos títulos fijando con fecha límite para la presentación el 8 de mayo. Luego de la extensión de dicho vencimiento mediante Resoluciones N° 221/2020 y N° 350/2020 del Ministerio de Economía y la aprobación de una enmienda a la propuesta del 21 de abril de 2020 mediante el Decreto N° 582/2020 de fecha 7 de julio de 2020, finalmente el 31 de agosto de 2020 se anunciaron los resultados de la reestructuración de bonos con legislación extranjera, logrando un canje del 99,01% de todos los bonos alcanzados.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

  
Ricardo D. Calvetti  
Socio

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL, CONTEXTO ECONÓMICO Y COVID-19 (cont.)****1.2. Contexto Económico (cont.)**

- Con fecha 4 de septiembre de 2020 el Ministerio de Economía anunció los resultados del canje de la deuda bajo ley local. La propuesta local de canje de deuda involucró 29 títulos (incluyendo Letes, Bonar, Par, Discount, Lelink, Bonos Dual, Bontes), a cuyos tenedores se les ofreció nuevos bonos en dólares y en pesos ajustables por CER. Los tenedores de instrumentos denominados y a pagar en dólares (Letes, Bonars, Par y Discounts) pudieron canjearlos por nuevos Bonos en dólares Step-up Ley Argentina con vencimientos en los años 2030, 2035, 2038 y 2041, según los términos de la oferta.
- El 4 de noviembre de 2020 mediante Resolución N° 540/2020 el Ministerio de Economía estableció el procedimiento para que los títulos elegibles no ingresados en la reestructuración de títulos públicos denominados en moneda extranjera emitidos bajo ley argentina del mes de septiembre de 2020 puedan adherir al canje. Con fecha 30 de julio de 2021 se anunciaron los resultados de esta reestructuración logrando un canje del 99,65% de la totalidad de los títulos elegibles.
- Con fecha 16 de junio de 2021 se dispuso un nuevo llamado a licitación de Letras del Tesoro Nacional (Ledes, Lepase y Lecer) y de conversión de Boncer 2021 (TC21) por una canasta de títulos CER con vencimiento en 2022 y 2023.
- El 13 de octubre de 2021 mediante Resolución N° 646/2021 el Ministerio de Economía aprobó un nuevo procedimiento para los títulos elegibles no ingresados a la operación de reestructuración de deuda bajo ley argentina, a realizarse en el mercado local, para aquellos tenedores que no hubieran adherido a los canjes dispuestos por las Resoluciones N° 381 del 17 de agosto de 2020 y N° 540 del 4 de noviembre de 2020. Asimismo, dispuso dejar sin efecto la autorización de cotización de los títulos elegibles a partir del 1 de diciembre de 2021 en las bolsas y mercados del país.

Al 30 de junio de 2022, la Entidad no registra instrumentos de deuda del sector público afectados por estas medidas.

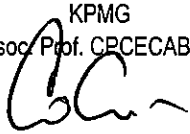
En materia cambiaria, con fecha 1° de septiembre de 2019 se publicó el Decreto N° 609/2019 que establece reglas extraordinarias y transitorias en materia cambiaria. Adicionalmente, el BCRA dispuso a través de su Comunicación "A" 6770 y modificatorias, entre otras medidas, que hasta el 31 de diciembre de 2019 se requiere conformidad previa para el acceso al mercado de cambios en relación con el giro de utilidades y dividendos, pago de servicios a empresas vinculadas del exterior, y la precancelación de deudas financieras (capital e intereses) con más de tres días hábiles antes al vencimiento. La Comunicación "A" 6856 publicada por el BCRA el 30 de diciembre de 2019 estableció que estas disposiciones se mantienen vigentes a partir del 31 de diciembre de 2019. Distintas disposiciones del BCRA establecieron nuevas restricciones en materia de acceso al mercado cambiario a la fecha de los presentes estados financieros. Al respecto, la Comunicación "A" 7405 de fecha 25 de noviembre de 2021 estableció que con vigencia a partir del 1° de diciembre de 2021 la posición de contado prevista en las normas sobre "Posición total neta en moneda extranjera" no puede superar el importe equivalente al 0% de la Responsabilidad Patrimonial contable del mes anterior al que corresponda.

**1.3. COVID-19**

Con fecha 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró pandemia al brote de Coronavirus (COVID-19), debido a su rápida propagación a más de 150 países. La mayoría de los gobiernos tomaron medidas restrictivas para contener la propagación, que incluyeron: aislamiento, confinamiento, cuarentena y restricción al libre movimiento de personas, cierre de locales públicos y privados, salvo los denominados esenciales o de primera necesidad (sanitarios, alimenticios, combustibles y comunicaciones) y cierre de fronteras y reducción drástica del transporte aéreo, marítimo, ferroviario y terrestre.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS<sup>1</sup>**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL, CONTEXTO ECONÓMICO Y COVID-19 (cont.)****1.3. COVID-19 (cont.)**

En la República Argentina, donde opera la Entidad, el 12 de marzo de 2020 a través del Decreto del Poder Ejecutivo Nacional (PEN) N° 260/2020, y sus modificatorias, se decretó la emergencia sanitaria para la gestión de la situación de crisis ocasionada por el COVID-19, y finalmente, con fecha 19 de marzo de 2020, el PEN emitió el Decreto N° 297/2020 por el que se declaró el aislamiento social, preventivo y obligatorio (ASPO), el cual rigió desde 20 de marzo de 2020 hasta el 8 de noviembre de 2020, de acuerdo a las sucesivas extensiones de plazo establecidas por posteriores Decretos publicados en el Boletín Oficial. Mediante Decreto N° 875/2020 del 7 de noviembre de 2020 el PEN estableció la medida de distanciamiento social, preventivo y obligatorio (DISPO), la cual se extendió mediante sucesivos decretos hasta el 9 de abril de 2021 para todas las personas que residan o transiten en los aglomerados urbanos y en los partidos o provincias en tanto estos verifiquen en forma positiva la totalidad de los parámetros epidemiológicos y sanitarios establecidos. Asimismo, mediante el Decreto N° 235/2021, el PEN estableció una serie de medidas generales de prevención y disposición locales y focalizadas de contención a fin de mitigar la propagación del virus, el cual rigió desde el 10 de abril y se extendió por posteriores Decretos. En particular, el Decreto N° 287/21 estableció medidas de prevención intensivas y focalizadas geográficamente en función a indicadores de riesgo epidemiológico y sanitario de cada zona del país a fin de contener la segunda ola de Covid-19. Esta medida fue prorrogada mediante Decretos N° 455/2021 y N° 494/2021 hasta el 1 de octubre de 2021. Con fecha 1 de octubre de 2021 se publicó el Decreto N° 678/2021 que establece nuevas medidas preventivas generales para el Covid-19 y regula la realización de las actividades de mayor riesgo epidemiológico y sanitario, que rigieron hasta el 30 de junio de 2022 inclusive y posteriormente al 31 de diciembre de 2022 según Decreto N° 867/2021 del 24 de diciembre de 2021.

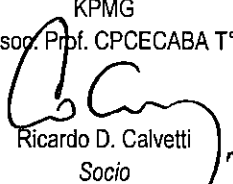
Las medidas adoptadas por el PEN llevaron originalmente a la ralentización o suspensión de la mayoría de las actividades no esenciales desarrolladas por los individuos y, consecuentemente, afectaron de forma significativa la economía nacional, debido a la interrupción o ralentización de las cadenas de suministro y al aumento significativo de la incertidumbre económica, evidenciado por un aumento en la volatilidad del precio de los activos, tipos de cambio y de los tipos de interés. Posteriormente, de acuerdo a la evolución epidemiológica en las distintas regiones del país, las medidas restrictivas fueron flexibilizándose progresivamente, permitiéndose la reiniciación paulatina y gradual de actividades económicas y personales.

En el marco de la situación derivada de la pandemia el BCRA ha dispuesto distintas medidas tendientes principalmente a facilitar el acceso al crédito a los agentes económicos, entre las que se destacan:

- Flexibilización en el cómputo de los días de mora y suspensión de ciertas disposiciones tendientes a la recategorización mandatoria a efectos de la clasificación y previsionamiento de deudores del sistema financiero de acuerdo con las normas regulatorias del BCRA con vigencia en forma gradual hasta el 31 de mayo de 2021;
- Limitaciones en las posiciones mantenidas por las entidades en Letras emitidas por el BCRA (LELIQ);
- Implementación de líneas de crédito a MiPyMES con destino a capital de trabajo o pago de sueldos;
- Extensión automática en el plazo de los saldos impagos para los vencimientos de las financiaciones por tarjeta de crédito durante el mes de septiembre de 2020, a ser refinanciados en 9 cuotas con un interés que no supere el 40% y con 3 meses de gracias;

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

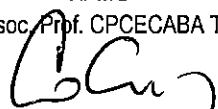
**NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL, CONTEXTO ECONÓMICO Y COVID-19 (cont.)****1.3. COVID-19 (cont.)**

- e) Suspensión de los incrementos de cuotas de préstamos hipotecarios y prendarios UVA alcanzados por los Decretos 319/2020 y 767/2020 del PEN hasta enero 2021. Adicionalmente, a partir de febrero de 2021 se establece un ejercicio de convergencia de 18 meses hasta alcanzar el importe de las cuotas contractuales. La diferencia entre el monto de las cuotas contractuales y el derivado de la suspensión antes indicada es pagadera en cuotas al final del contrato;
- f) Suspensión del aumento de comisiones desde el 19 de febrero de 2020 y por 180 días y aumentos desde el 5 de noviembre de 2020 con porcentajes máximos permitidos por BCRA que deberán comunicarse a BCRA al menos 30 días antes de la fecha prevista de información al usuario y solo podrán ser aplicados luego de transcurridos 60 días de informados a los usuarios;
- g) Fijación de tasas máximas para financiaciones con tarjetas de crédito y tasas mínimas para depósitos a plazo;
- h) Nuevas líneas de financiamiento a tasa subsidiada con un tramo especial para bienes de capital de origen nacional y con requisitos mínimos para empresas que no tuvieron acceso al crédito bancario y proveedores de servicios de salud;
- i) Implementación de créditos a tasas reguladas para empresas bajo el Programa de Asistencia de Emergencia al Trabajo y la Producción las que se determinan en función de la variación interanual de la facturación de la empresa;
- j) En el marco del Programa antes mencionado, línea de créditos a tasa cero en pesos (con el 15% de la tasa cubierta por el Fondo Nacional de Desarrollo Productivo – FONDEP) destinada en forma exclusiva para monotributistas y trabajadores autónomos que desarrollen actividades relacionadas con la cultura;
- k) Nuevo esquema de Línea de Financiamiento para la inversión productiva de MiPyME que las entidades deberán mantener a partir del 16 de octubre de 2020 hasta el 30 de junio de 2021 (Cupo 2020), desde el 1 de abril de 2021 hasta el 30 de septiembre de 2021 (Cupo 2021), desde el 1 de octubre de 2021 al 30 de junio de 2022 (Cupo 2021/2022) y desde el 1° de abril de 2022 y hasta el 30 de septiembre de 2022 (Cupo 2022) para financiación de proyectos de inversión, capital de trabajo y descuento de cheques de pago diferido y de otros documentos, y otros casos especiales con tasas máximas establecidas.
- l) Para los clientes que sean empleadores alcanzados por el Programa de Recuperación Productiva II (REPRO II) las entidades financieras deberán incorporar las cuotas impagas correspondientes a vencimientos que operen desde el 14 de mayo de 2021 en el mes siguiente al final de la vida del crédito, considerando únicamente el devengamiento del interés compensatorio a la tasa prevista contractualmente.

Adicionalmente, se dispuso la suspensión hasta el 31 de diciembre de 2021 de la posibilidad de distribuir dividendos para las entidades financieras, mientras que la Comunicación "A" 7427 del 23 de diciembre de 2021 dispuso con vigencia a partir del 1° de enero de 2022 y hasta el 31 de diciembre de 2022 que las entidades financieras podrán distribuir dividendos hasta el 20% del importe que hubiera correspondido de aplicarse la normativa actual vigente en la materia. A partir de esa fecha, aquellas entidades que cuenten con la respectiva autorización del BCRA deberán realizar esa distribución en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL, CONTEXTO ECONÓMICO Y COVID-19 (cont.)****1.3. COVID-19 (cont.)**

Las situaciones indicadas en Notas 1.2. y en los párrafos precedentes impactan en las operaciones de la Entidad y asimismo afectan la estimación de pérdidas esperadas en el marco de NIIF 9 y la valuación de los instrumentos de deuda del sector público, con una reducción del margen financiero y la imposibilidad de percibir comisiones en relación con algunas actividades.

Al 30 de junio de 2022 la integración de capitales mínimos y efectivo mínimo excede los mínimos requeridos por el BCRA y no se espera que se produzcan defectos en estas relaciones en los próximos doce meses.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad no ha sufrido impactos significativos derivados de estos sucesos sobre su situación patrimonial y financiera, sobre sus resultados y/o sobre sus flujos de efectivo. La Gerencia estima que no sufrirá impactos significativos en el futuro de continuar con al menos el nivel actual de actividad.

**NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

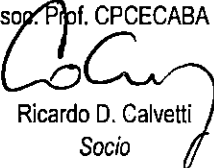
Los presentes estados financieros correspondientes al 30 de junio de 2022 y por el período de seis meses finalizado en esa fecha fueron preparados de acuerdo con la normativa del BCRA, que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas 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 \$ 3.938.066 y miles de \$ 5.155.764 al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente, netas del efecto del impuesto diferido (ambas cifras expresadas en moneda homogénea al 30 de junio de 2022).
- b) Medición de la inversión permanente 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. Tal como se describe en la Nota 19 a los presentes estados financieros esta inversión remanente fue vendida por la entidad el 18 de marzo de 2022. El resultado reconocido al 30 de junio de 2022 en relación con esta transacción se ve impactado por el apartamiento señalado en el párrafo precedente.

Los presentes estados financieros fueron aprobados por el Representante legal de la Sucursal con fecha 29 de agosto de 2022.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable





CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

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 2021. 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 2021.

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.

**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 período 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 (FACPE).

El IPC se incrementó 36,20% en el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 y 25,32% 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 agosto de 2022

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

Ricardo D. Calvetti  
Socio

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

Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

Eduardo Vales  
Subgerente General

Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 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 ejercicio (30 de junio de 2022). 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 2021, y;
- Se reexpresó el estado de resultados y de otros resultados integrales por el ejercicio finalizado el 30 de junio 2021 y los estados de cambios en el patrimonio y 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:

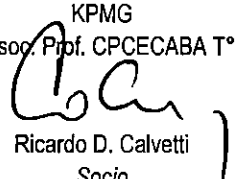
- Los activos no monetarios fueron reexpresados aplicando el índice de precios. Los montos reexpresados han sido reducidos a su valor recuperable aplicando la NIIF correspondiente, de corresponder.
- Los activos monetarios no fueron reexpresados.
- Activos y pasivos relacionados contractualmente a cambios de precios, tales como títulos y préstamos indexables, fueron medidos en función del contrato pertinente.
- La medición de las inversiones contabilizadas aplicando el método de la participación, se realizó en base a información de las asociadas y de los negocios conjuntos preparadas de acuerdo con NIC 29.
- 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 periodos subsecuentes, todos los componentes del patrimonio fueron reexpresados aplicando el índice de precios desde el inicio del ejercicio, o desde la fecha de contribución si fuera posterior.

A fin de aplicar la NIC 29 al Estado de resultados, al estado de otros resultados integrales, y al estado de flujos de efectivo, el Banco aplicó la siguiente metodología y criterios:

- Todos los ítems del Estado de resultados, del estado de otros resultados integrales, y del estado de flujos de efectivo fueron reexpresados en términos de la unidad de medida corriente al 30 de junio de 2022.
- La ganancia o pérdida por la posición monetaria neta se incluye en el Estado de resultados.
- La ganancia o pérdida generada por el efectivo se presenta en el Estado de flujos de efectivo en forma separada de los flujos de fondos de las actividades operativas, de inversión y de financiación, como un concepto de reconciliación entre el efectivo al inicio y al cierre del período.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



**CITIBANK N.A.**

**Sucursal establecida en la República Argentina**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**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 junio de 2022 fueron los mismos descriptos en la Nota 4.1 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

Asimismo, el Banco aplica las mismas metodologías para la determinación de los valores razonables y los mismos criterios para la clasificación de los niveles de jerarquía de valores razonables descriptos en la Nota 4.2 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

**NOTA 5 – CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES Y POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

El Banco ha aplicado de manera consistente las políticas contables descriptas en la Nota 5 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 en todos los períodos presentados en estos estados financieros.

Al 31 de diciembre de 2020, y de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 del BCRA, la pérdida sobre la posición monetaria asociada con los activos financieros reconocidos a su valor razonable con impacto en Otros Resultados Integrales se presentaba en el "Estado de Otros Resultados Integrales" lo cual implicaba un apartamiento en la aplicación de NIIF.

En cumplimiento de lo establecido por la Comunicación "A" 7211 del BCRA, en el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2021 la Entidad ha modificado la presentación de la pérdida señalada. El importe del resultado por la posición monetaria neta surgido de aplicar el criterio de exposición establecido por NIC 29 asciende a una pérdida de miles de \$ 4.554.210 al 31 de diciembre de 2020, y se presenta como "Ajustes y reexpresiones retroactivas" en los saldos al inicio en el Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de junio de 2021.

**NOTA 6 – NIIF EMITIDAS AÚN NO VIGENTES**

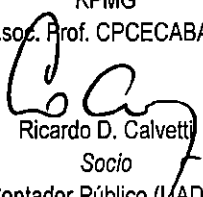
El IASB emitió las mejoras anuales a las NIIF 2018-2020 que clasifican cuestiones tratadas en NIIF1, NIIF9, NIIF16 y NIC41. Estas interpretaciones entraron en vigencia para ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2022 y que no tuvieron impacto en los estados financieros al 30 de junio de 2022 y por el período de seis meses finalizado en esa fecha.

Adicionalmente, el IASB estableció modificaciones en las siguientes normativas con vigencia para los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2023:

- clarifica que la clasificación de deudas como corriente o no corriente debería basarse en derechos que existentes al cierre del ejercicio de reporte;
- clarifica que la clasificación no se afecta por la expectativa sobre si la entidad ejercerá sus derechos a diferir el pago de una deuda; y
- clarifica que las cancelaciones son transferencias de la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio y otros activos o servicios.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 6 – NIIF EMITIDAS AÚN NO VIGENTES (cont.)****NIC1 y NIIF N°2 “Juicios materiales”**

En relación con las relaciones vinculadas a políticas contables que incluye los siguientes requerimientos para los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2023:

- requiere a las entidades revelen las políticas contables materiales en lugar de aquellas significativas;
- clarifica que las políticas contables relacionadas con transacciones no materiales, otros eventos o condiciones que no resulten materiales no requieren ser revisadas, y

En relación con las relaciones vinculadas a políticas contables que incluye los siguientes requerimientos para los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2023: (cont.)

- clarifica que no todas las políticas contables que se relaciona con transacciones materiales son por sí mismas materiales en relación con los estados financieros de la entidad.

**NIC 8 “Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores”**

Se establecen modificaciones para precisar como las entidades deben distinguir los cambios en estimaciones contables. Dichas adecuaciones entran en vigencia a partir del 1° de enero de 2023.

El Banco no adoptó anticipadamente ninguna de las modificaciones indicadas y considera que las mismas no tendrán un impacto significativo en sus estados financieros.

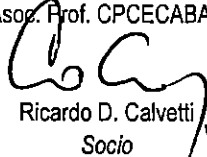
**NOTA 7 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS**

El saldo de Efectivo computado a los efectos de la preparación del Estado de flujos de efectivo incluye los siguientes conceptos:

|                                         | 30 de<br>junio<br>de 2022 | 31 de<br>diciembre<br>de 2021 | 30 de<br>junio<br>de 2021 | 31 de<br>diciembre<br>de 2020 |
|-----------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Efectivo                                | 6.771.553                 | 7.902.406                     | 7.632.556                 | 7.864.216                     |
| Entidades financieras y corresponsables | 231.128.902               | 243.967.452                   | 195.539.383               | 237.650.232                   |
| Otros                                   | -                         | 2.512.011                     | 10.527.265                | 271.095                       |
| <b>Total</b>                            | <b>237.900.455</b>        | <b>254.381.869</b>            | <b>213.699.204</b>        | <b>245.785.543</b>            |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

La composición del rubro es la siguiente:

|                            | 31 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| Del país                   |                        |                            |
| Títulos públicos (Anexo A) | 67.836                 | 4.095.551                  |
| Letras del BCRA (Anexo A)  | 33.711.215             | 67.050.126                 |
| Total                      | <u>33.779.051</u>      | <u>71.145.677</u>          |

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS**

En el curso normal de sus negocios, el Banco concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación diaria de diferencias, sin entrega del subyacente y operaciones de forward de moneda extranjera. Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

La composición del rubro es la siguiente:

|                                            | 30 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|--------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Activos                                    |                        |                            |
| Operaciones a término de moneda extranjera | 13.008                 | 703.873                    |
|                                            | <u>13.008</u>          | <u>703.873</u>             |
| Pasivos                                    |                        |                            |
| Operaciones a término de moneda extranjera | 25.866                 | 28.479                     |
|                                            | <u>25.866</u>          | <u>28.479</u>              |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

Ricardo D. Calvetti

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

Gustavo Martín Ferraro  
PI Representante Legal

Eduardo Vales  
Subgerente General

Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS (cont.)**

Los valores nominales de las operaciones a término y de los forward de moneda extranjera, expresados en moneda extranjera y en miles, son los siguientes:

|                                            | 30 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|--------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Operaciones a término de moneda extranjera | (4.233)                | 22.932                     |
| Compras a término de moneda extranjera     | 2.255                  | 26.136                     |
| Ventas a término de moneda extranjera      | (6.488)                | (3.204)                    |
| Forward y futuros de moneda extranjera     | (11.632)               | 13.285                     |
| Compras a término de moneda extranjera     | 62.793                 | 101.922                    |
| Ventas a término de moneda extranjera      | (74.425)               | (88.637)                   |

**NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

|                                                            | 30 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Activos                                                    |                        |                            |
| Deudores financieros por pases activos de títulos públicos | 116.525.159            | 140.995.019                |
| Total                                                      | 116.525.159            | 140.995.019                |

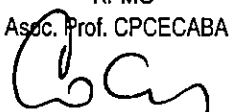
**NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

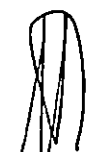
La composición del rubro es la siguiente:

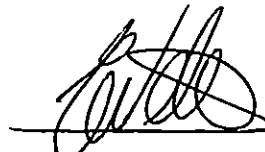
|                                                                                 | 30 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Medidos a costo amortizado                                                      |                        |                            |
| Deudores ventas de moneda extranjera y títulos públicos al contado a liquidar   | 936.644                | 1.234.715                  |
| Alquileres a cobrar                                                             | -                      | 10.011                     |
| Deudores varios                                                                 | 10.697.922             | 4.020.821                  |
| Deudores varios por venta de Prisma Medios de Pagos S.A. (Nota 19)              | 1.150.252              | 744.810                    |
| Subtotal                                                                        | 12.784.818             | 6.010.357                  |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA (Nota 35 y Anexo R) | (9.609)                | (24.661)                   |
|                                                                                 | 12.775.209             | 5.985.696                  |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

## NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

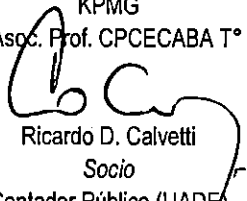
Los préstamos y otras financiaciones clasificados considerando su forma de medición es la siguiente:

|                                                                                    | 30 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Medidos a costo amortizado                                                         | 115.434.356            | 92.551.287                 |
| Subtotal                                                                           | 115.434.356            | 92.551.287                 |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA<br>(Nota 35 y Anexo R) | (3.246.752)            | (3.322.287)                |
|                                                                                    | 112.187.604            | 89.229.000                 |

La composición del rubro por tipo de financiación es la siguiente:

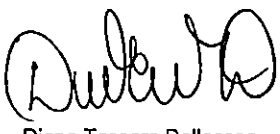
|                                                                                    | 30 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Otras entidades financieras                                                        | 5.608.097              | 5.194.247                  |
| Calls otorgados                                                                    | 5.386.563              | 4.673.495                  |
| Otros préstamos                                                                    | 221.534                | 520.752                    |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA<br>(Nota 35 y Anexo R) | (23.968)               | (28.430)                   |
| Total Otras Entidades financieras                                                  | 5.584.129              | 5.165.817                  |

|                                                                                    | 30 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior                           | 109.826.259            | 87.357.040                 |
| Adelantos                                                                          | 36.890.921             | 19.293.668                 |
| Hipotecarios                                                                       | 7.281.098              | 5.900.768                  |
| Prendarios                                                                         | 1.356.762              | 1.609.626                  |
| Tarjetas de crédito                                                                | 1.936.204              | 1.026.988                  |
| Arrendamientos financieros                                                         | 293.251                | 325.766                    |
| Documentos a sola firma                                                            | 14.150.317             | 10.751.825                 |
| Documentos descontados                                                             | 5.376.011              | 6.705.607                  |
| Documentos comprados                                                               | 9.108.743              | 9.739.664                  |
| Otros                                                                              | 33.432.952             | 32.003.128                 |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA<br>(Nota 35 y Anexo R) | (3.222.784)            | (3.293.857)                |
| Total sector privado no financiero y residentes en el exterior                     | 106.603.475            | 84.063.183                 |
| Total                                                                              | 112.187.604            | 89.229.000                 |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6
  
Ricardo D. Calvetti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES (cont.)**

La clasificación de los préstamos y otras financiaciones por situación crediticia (determinada según los criterios dispuestos por el BCRA) y de las garantías recibidas se informa en el Anexo B. Adicionalmente, la información sobre concentración de préstamos y otras financiaciones se presenta en el Anexo C. La conciliación de la información incluida en dichos Anexos con los saldos contables se muestra a continuación:

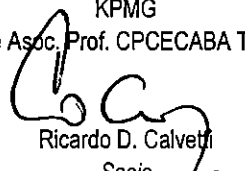
|                                                                   | 30 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Total cartera comercial según Anexo B                             | 117.404.353            | 96.788.723                 |
| Menos:                                                            |                        |                            |
| Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9 BCRA<br>(Anexo R) | (3.246.752)            | (3.322.287)                |
| Menos:                                                            |                        |                            |
| Garantías otorgadas                                               | (1.935.530)            | (3.730.393)                |
| Créditos pendientes no utilizados                                 | (34.467)               | (507.451)                  |
| Total cartera comercial                                           | 112.187.604            | 89.228.592                 |
| Total cartera consumo y vivienda según Anexo B                    | -                      | 408                        |
| Total cartera consumo y vivienda                                  | -                      | 408                        |
| Total                                                             | 112.187.604            | 89.229.000                 |

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:

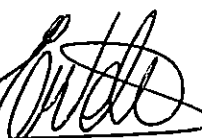
|                                                                   | 30 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Total Anexo C                                                     | 117.404.353            | 96.789.131                 |
| Menos:                                                            |                        |                            |
| Garantías otorgadas                                               | (1.935.530)            | (3.730.393)                |
| Créditos pendientes no utilizados                                 | (34.467)               | (507.451)                  |
| Menos:                                                            |                        |                            |
| Previsión por riesgo de incobrabilidad – NIIF 9<br>BCRA (Anexo R) | (3.246.752)            | (3.322.287)                |
| Total préstamos y otras financiaciones                            | 112.187.604            | 89.229.000                 |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable





CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 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:

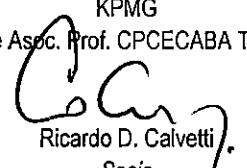
|                                              | 30 de<br>junio de 2022 | 31 de<br>diciembre de 2021 |
|----------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Medidos a valor razonable con cambios en ORI |                        |                            |
| Títulos públicos (Anexo A)                   | 16.124.959             | 15.582.368                 |
| <b>Total</b>                                 | <b>16.124.959</b>      | <b>15.582.368</b>          |

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

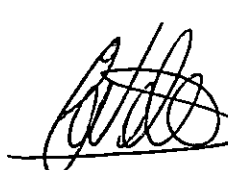
La composición de los activos financieros entregados en garantía al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se incluye a continuación:

|                                                                           | 30 de<br>junio de 2022     | Entregado en garantía de:                                 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Medidos a costo amortizado                                                |                            |                                                           |
| Depósitos en garantía en pesos                                            | 90.756                     | COELSA, Minibancos, alquileres operativos, Visa y Banelco |
| Depósitos en garantía en moneda extranjera (Anexo L)                      | 1.266.172                  | Rofex                                                     |
| Cuentas especiales de garantía en pesos (Nota 42.1)                       | 25.736.112                 | Interbanking, Banelco, COELSA                             |
| Cuentas especiales de garantía en moneda extranjera (Nota 42.1 y Anexo L) | 766.548                    | Banelco, COELSA e Interbanking                            |
| <b>Total (Nota 40)</b>                                                    | <b>27.859.588</b>          |                                                           |
|                                                                           | 31 de<br>diciembre de 2021 | Entregado en garantía de:                                 |
| Medidos a costo amortizado                                                |                            |                                                           |
| Depósitos en garantía en pesos                                            | 110.227                    | COELSA, Minibancos, alquileres operativos, Visa y Banelco |
| Depósitos en garantía en moneda extranjera (Anexo L)                      | 1.307.627                  | Rofex                                                     |
| Cuentas especiales de garantía en pesos (Nota 42.1)                       | 33.362.916                 | Interbanking, Banelco, COELSA                             |
| Cuentas especiales de garantía en moneda extranjera (Nota 42.1 y Anexo L) | 862.425                    | Banelco, COELSA e Interbanking                            |
| <b>Total (Nota 40)</b>                                                    | <b>35.643.195</b>          |                                                           |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6
  
 Ricardo D. Calvetti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

  
 Gustavo Martín Ferraro  
 P/ Representante Legal

  
 Eduardo Vales  
 Subgerente General

  
 Diana Tassara Dellacasa  
 Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**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.

Posteriormente, la Ley N° 27.630 promulgada el 16 de junio de 2021, dejó sin efecto la reducción generalizada de las alícuotas explicadas anteriormente, e introdujo un sistema de alícuotas por escalas que estará vigente desde los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2021, como sigue:

| Ganancia neta imponible acumulada |               | Importe a pagar<br>\$ | Más el % | Sobre el excedente de \$ |
|-----------------------------------|---------------|-----------------------|----------|--------------------------|
| Desde \$                          | Hasta \$      |                       |          |                          |
| \$ 0                              | \$ 5.000.000  | \$ 0                  | 25%      | \$ 0                     |
| \$ 5.000.001                      | \$ 50.000.000 | \$ 1.250.000          | 30%      | \$ 5.000.000             |
| \$ 50.000.001                     | Sin tope      | \$ 14.750.000         | 35%      | \$ 50.000.000            |

Los montos previstos en esta escala se ajustarán anualmente a partir del 1° de enero de 2022, en función de la variación del índice de precios al consumidor nivel general (IPC) medidas a octubre de cada año.

Los montos ajustados vigentes para el ejercicio iniciado a partir del 1° de enero de 2022 son los siguientes:

| 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            |

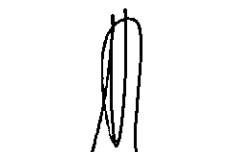
Asimismo, quedó unificada en el 7% la tasa aplicable a los dividendos sobre utilidades generadas en ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2018.

Como consecuencia de la modificación mencionada, al 30 de junio de 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

## 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.

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 | 30 de junio de 2022 |                         |                                            |
| 31 de diciembre de 2019                                                                | 9.860.264                        | 1.643.377                                | 1.643.377               | 1.643.377               | 1.643.377           | 3.286.756               | 1.150.364                                  |
| 31 de diciembre de 2020                                                                | 16.570.003                       | -                                        | 2.761.667               | 2.761.667               | 2.761.667           | 8.285.002               | 2.899.751                                  |
| Activo diferido por ajuste por inflación impositivo al 30 de junio de 2022 (Nota 15.f) |                                  |                                          |                         |                         |                     |                         | 4.050.115                                  |

La tasa efectiva del Banco por los ejercicios finalizados el 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 fue de 35%. 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, y
- Aplicación del Ajuste por Inflación impositivo.

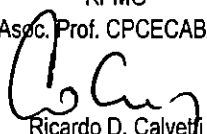
## c) Cargo por impuesto a las ganancias

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

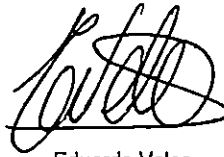
|                                                                        | 30 de junio de 2022 | 30 de junio de 2021 |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Impuesto corriente                                                     | -                   | (4.896.629)         |
| Cargo por Impuesto diferido                                            | (2.201.068)         | (1.341.189)         |
| (Defecto)/Exceso Provisión impuesto a las ganancias ejercicio anterior | (106.901)           | 210.264             |
| Cargo por impuesto a las ganancias                                     | <u>(2.307.969)</u>  | <u>(6.027.554)</u>  |

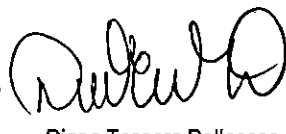
Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

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

## d) Activo por impuesto a las ganancias corriente

La composición del rubro es la siguiente:

|           | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|-----------|------------------------|----------------------------|
| Anticipos | 1.249.615              | -                          |
| Total     | 1.249.615              | -                          |

## e) Pasivo por impuesto a las ganancias corriente

La composición del rubro es la siguiente:

|                                    | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Provisión impuesto a las ganancias | -                      | 13.063.274                 |
| Anticipos                          | -                      | (10.727.825)               |
| Total                              | -                      | 2.335.449                  |

## f) Impuesto a las ganancias diferido

La composición y la evolución de activo y pasivo por impuesto a las ganancias diferido al 30 de junio de 2022 se informan a continuación:

| Concepto                                 | Al 31 de diciembre de 2021         |                                    | Cambios reconocidos en |                               | Al 30 de junio de 2022             |                                    |
|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                                          | Activo<br>por impuesto<br>diferido | Pasivo<br>por impuesto<br>diferido | Resultados             | Otro<br>resultado<br>integral | Activo<br>por impuesto<br>diferido | Pasivo<br>por impuesto<br>diferido |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad | 1.158.674                          | -                                  | (13.041)               | -                             | 1.145.633                          | -                                  |
| Provisiones                              | 1.330.180                          | -                                  | (266.607)              | -                             | 1.063.573                          | -                                  |
| Propiedad y equipo                       | (414.735)                          | -                                  | 102.786                | -                             | (311.949)                          | -                                  |
| Títulos Públicos                         | (230.931)                          | -                                  | 128.706                | 76.119                        | (26.106)                           | -                                  |
| Participación Prisma Medios de Pago S.A. | (57.191)                           | -                                  | (255.816)              | -                             | (313.007)                          | -                                  |
| Ajuste por Inflación Impositivo          | 7.610.788                          | -                                  | (3.560.673)            | -                             | 4.050.115                          | -                                  |
| Impuesto 7% distribución de Dividendos   | -                                  | (6.420.654)                        | 168.041                | -                             | -                                  | (6.252.613)                        |
| Quebranto                                | -                                  | -                                  | 1.495.536              | -                             | 1.495.536                          | -                                  |
| Otros ajustes                            | -                                  | -                                  | -                      | -                             | -                                  | -                                  |
| Total                                    | 9.396.785                          | (6.420.654)                        | (2.201.068)            | 76.119                        | 7.103.795                          | (6.252.613)                        |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

Eduardo Vales  
Subgerente General

Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 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 junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|----------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Compensadora Electronica S.A. (COELSA) | 32                     | 44                         |
| Interbanking S.A.                      | 3.294                  | 4.484                      |
| Total (Anexo A)                        | 3.326                  | 4.528                      |

**NOTA 17 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

La evolución del rubro se muestra a continuación:

|                                                | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Valor residual al inicio del ejercicio         | 5.750.720              | 5.820.181                  |
| Altas del período/ejercicio                    | 366.707                | 844.828                    |
| Bajas del período/ejercicio                    | (223.906)              | (365.158)                  |
| Depreciación del período/ejercicio             | (259.310)              | (549.131)                  |
| Valor residual al cierre del período/ejercicio | 5.634.211              | 5.750.720                  |

**NOTA 18 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

|                                 | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|---------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Obras de arte                   | 14.698                 | 14.698                     |
| Anticipos de impuestos          | 2.024.091              | 55.364                     |
| Pagos efectuados por adelantado | 355.523                | 152.488                    |
| Otros                           | 1.726                  | 27.851                     |
| Total                           | 2.396.038              | 250.401                    |

**NOTA 19 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

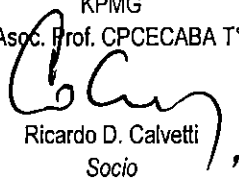
La composición del rubro es la siguiente:

|                             | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| Prisma Medios de Pagos S.A. | -                      | 471.944                    |
| Total                       | -                      | 471.944                    |

Con fecha 1° de febrero de 2019 se perfeccionó la transferencia de 374.087 acciones ordinarias escriturales de valor nominal \$ 1 cada una y un voto por acción, propiedad del Banco en Prisma Medios de Pago S.A. a favor de Al Zenith (Netherlands) B.V. (sociedad vinculada a Advent International Global Private Equity).

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 19 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA (cont.)**

De acuerdo a lo previsto en la Oferta para la compraventa de las acciones referidas efectuada por Al Zenith (Netherlands) B.V., y aceptada por el Banco, el precio total estimado ajustado fue de US\$ 12.500 (miles de dólares), de los cuales el Banco recibió el 1° de febrero de 2019 dólares estadounidenses 7.414 (miles de dólares), en tanto que el pago de la diferencia fue diferido durante los próximos 5 (cinco) años en concepto de saldo de precio. Dicho saldo se encuentra registrado en "Otros activos financieros" (Nota 11) y provisionado de acuerdo con las normas de provisionamiento de NIIF 9.

Al 31 de diciembre de 2021 la inversión remanente en Prisma Medios de Pagos S.A. se encontraba registrada en el rubro "Activos no corrientes mantenidos para la venta" y valuada a valor razonable siguiendo el criterio establecido por el BCRA según se detalla en Nota 2.b) a los presentes estados financieros en función de la opción de venta formulada por parte de la Entidad y resto de los accionistas B con fecha 1 de octubre de 2021 y en el marco del plan de desinversión iniciado. La venta se ejecutó con fecha 18 de marzo de 2022. El Banco recibió el 1 de abril de 2022 US\$ 2.467.969 en relación con la cancelación del saldo adeudado por Al Zenith (Netherlands) B.V. según se detalla en el párrafo precedente. Adicionalmente, y en relación con la venta de la inversión remanente, el precio final ascendió a US\$ 6.389.640 que fue diferido en 5 años y se registra en "Otros activos financieros" (Nota 11) y provisionado de acuerdo con las normas de provisionamiento de NIIF 9 al 30 de junio de 2022.

El resultado generado por esta transacción ascendió a miles de \$ 408.983 y se registra en "Otros ingresos operativos" al 30 de junio de 2022 (Nota 31).

**NOTA 20 – 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 junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|----------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Cuentas corrientes               | 221.590.028            | 250.731.032                |
| Cajas de ahorro                  | 81.861.228             | 95.490.031                 |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 24.559.592             | 26.348.832                 |
| Otros                            | 858.033                | 854.875                    |
| Total                            | 328.868.881            | 373.424.770                |

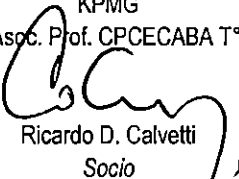
**NOTA 21 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

Los otros pasivos financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

|                                                                   | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros            | 23.441.632             | 20.453.598                 |
| Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior     | 6.467                  | 2.298                      |
| Acreedores por arrendamientos financieros                         | 180.637                | 242.020                    |
| Acreedores por compras de moneda extranjera al contado a liquidar | 980.526                | 2.832.369                  |
| Acreedores varios                                                 | 944.487                | 1.483.146                  |
| Total                                                             | 25.553.749             | 25.013.431                 |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 22 – 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 junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| BCRA – Ley N° 25.730                                                         | 50                     | 14                         |
| Otras financiaciones de entidades financieras en moneda extranjera (Anexo L) | 2.046.365              | 1.087.559                  |
| <b>Total</b>                                                                 | <b>2.046.415</b>       | <b>1.087.573</b>           |

**NOTA 23 – PROVISIONES**

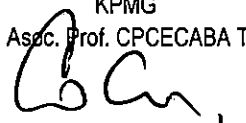
La composición y evolución de las provisiones reconocidas contablemente se incluyen en los Anexos J y R.

|                                                                                                       | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Previsión para juicios                                                                                | 1.280.673              | 1.929.955                  |
| Previsión por compromisos eventuales y saldos no utilizados en cuentas corrientes (Nota 35 y Anexo R) | 127.155                | 93.127                     |
| <b>Total (Anexo J)</b>                                                                                | <b>1.407.828</b>       | <b>2.023.082</b>           |

**NOTA 24 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

|                                  | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|----------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Impuestos a pagar                | 1.552.977              | 1.542.337                  |
| Remuneraciones y cargas sociales | 729.207                | 604.658                    |
| Provisión vacaciones             | 1.029.089              | 1.022.769                  |
| Provisión por gratificaciones    | 1.511.674              | 3.207.985                  |
| Retenciones sobre remuneraciones | 239.680                | 176.555                    |
| Otras retenciones y percepciones | 8.809.757              | 16.531.863                 |
| Otros pasivos no financieros     | 1.943.994              | 1.676.462                  |
| <b>Total</b>                     | <b>15.816.378</b>      | <b>24.762.629</b>          |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6
  
 Ricardo D. Calvetti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

  
 Gustavo Martín Ferraro  
 P/ Representante Legal

  
 Eduardo Vales  
 Subgerente General

  
 Diana Tassara Dellacasa  
 Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 25 – CAPITAL SOCIAL

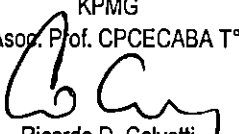
Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el capital asignado de la Entidad ascendía a miles de \$ 1.043.512, el cual está totalmente suscrito, integrado e inscripto.

NOTA 26 – INGRESOS Y EGRESOS POR INTERESES

|                                      | 30 de junio<br>de 2022 | 30 de junio<br>de 2021 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Ingresos por intereses               |                        |                        |
| Por títulos públicos                 | 1.972.925              | 1.401.522              |
| Por préstamos y otras financiaciones | 17.256.873             | 17.894.848             |
| Sector financiero                    | 1.006.484              | 190.138                |
| Sector privado no financiero         | 16.250.389             | 17.704.710             |
| Adelantos                            | 5.056.840              | 6.060.265              |
| Hipotecarios                         | 644.089                | 431.046                |
| Prendarios                           | 166.830                | 67.869                 |
| Arrendamientos financieros           | 45.817                 | 24.061                 |
| Otros                                | 3.993.107              | 3.852.354              |
| Documentos descontados               | 6.201.665              | 7.157.499              |
| Residentes en el exterior            | 142.041                | 111.616                |
| Por operaciones de pase              | 34.943.039             | 30.274.056             |
| BCRA                                 | 34.911.316             | 30.270.783             |
| Otras entidades financieras          | 31.723                 | 3.273                  |
| <b>Total</b>                         | <b>54.172.837</b>      | <b>49.570.426</b>      |
| Egresos por intereses                |                        |                        |
| Por depósitos                        | (7.286.095)            | (7.007.480)            |
| Sector financiero                    | -                      | (569)                  |
| Sector privado no financiero         | (7.286.095)            | (7.006.911)            |
| Cuentas corrientes                   | (2.349.546)            | (2.134.417)            |
| Plazo fijo e inversiones a plazo     | (4.936.549)            | (4.872.494)            |
| Por operaciones de pase              |                        |                        |
| Otras entidades financieras          | -                      | (61)                   |
| <b>Total</b>                         | <b>(7.286.095)</b>     | <b>(7.007.541)</b>     |

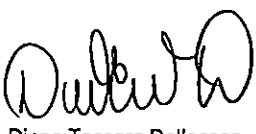
Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable





CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 27 – INGRESOS POR COMISIONES**

|                                                                            | 30 de junio<br>de 2022 | 30 de junio<br>de 2021 |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Comisiones vinculadas con obligaciones                                     | 66.566                 | 73.121                 |
| Comisiones vinculadas con créditos                                         | 291.388                | 312.011                |
| Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras | 80.297                 | 95.389                 |
| Comisiones vinculadas con valores mobiliarios                              | 49.347                 | 67.051                 |
| Comisiones vinculadas por operaciones de exterior y cambio                 | 613.192                | 425.102                |
| <b>Total</b>                                                               | <b>1.100.790</b>       | <b>972.674</b>         |

**NOTA 28 – EGRESOS POR COMISIONES**

|                  | 30 de junio<br>de 2022 | 30 de junio<br>de 2021 |
|------------------|------------------------|------------------------|
| Otras comisiones | (69.408)               | (49.841)               |
| <b>Total</b>     | <b>(69.408)</b>        | <b>(49.841)</b>        |

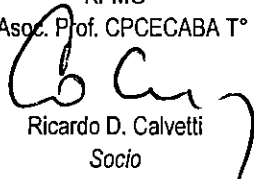
**NOTA 29 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

|                                                 | 30 de junio<br>de 2022 | 30 de junio<br>de 2021 |
|-------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Activos financieros                             |                        |                        |
| Resultado de títulos públicos                   | 14.609.276             | 15.668.447             |
| Resultado de instrumentos financieros derivados |                        |                        |
| Operaciones a término                           | 334.483                | 578.111                |
| Subtotal Activos financieros                    | 14.943.759             | 16.246.558             |
| <b>Total</b>                                    | <b>14.943.759</b>      | <b>16.246.558</b>      |

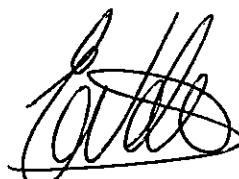
**NOTA 30 – DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE MONEDA EXTRANJERA**

|                                                                  | 30 de junio<br>de 2022 | 30 de junio<br>de 2021 |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera | 8.318.300              | 9.889.030              |
| <b>Total</b>                                                     | <b>8.318.300</b>       | <b>9.889.030</b>       |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6
  
 Ricardo D. Calvetti  
Socio  
Contador Público (UADE)  
CPCECABA T° 250 F° 53

  
 Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
 Eduardo Vales  
Subgerente General

  
 Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 31 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

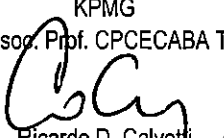
|                                                         | 30 de junio<br>de 2022 | 30 de junio<br>de 2021 |
|---------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Otros ajustes e intereses por créditos diversos         | 25.058                 | 26.368                 |
| Por venta de activos mantenidos para la venta (Nota 19) | 408.983                | -                      |
| Alquileres                                              | 63.951                 | 81.934                 |
| Intereses punitivos                                     | 13.721                 | 12.113                 |
| Recupero de gastos                                      | 1.542.720              | 1.483.691              |
| Comisiones varias                                       | 1.401.731              | 1.304.643              |
| Dividendos recibidos                                    | (1) -                  | 126.518                |
| Otros                                                   | 700.933                | 249.436                |
| Créditos recuperados                                    | 28.459                 | 653                    |
| Desafectación reserva incobrables                       | 581.250                | 1.880.135              |
| Previsiones desafectadas                                | (2) 709                | 494                    |
| <b>Total</b>                                            | <b>4.767.515</b>       | <b>5.165.985</b>       |

(1) Prisma Medios de Pago S.A. e Interbanking.

(2) Anexo J.

NOTA 32 – BENEFICIOS AL PERSONAL

|                                               | 30 de junio<br>de 2022 | 30 de junio<br>de 2021 |
|-----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Remuneraciones                                | (4.473.667)            | (3.386.903)            |
| Cargas sociales                               | (1.196.877)            | (1.081.142)            |
| Indemnizaciones y gratificaciones al personal | (652.485)              | (1.340.449)            |
| Servicios al personal                         | (91.823)               | (81.114)               |
| <b>Total</b>                                  | <b>(6.414.852)</b>     | <b>(5.889.608)</b>     |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6
  
 Ricardo D. Calvetti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

  
 Gustavo Martín Ferraro  
 P/ Representante Legal

  
 Eduardo Vales  
 Subgerente General

  
 Diana Tassara Dellacasa  
 Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

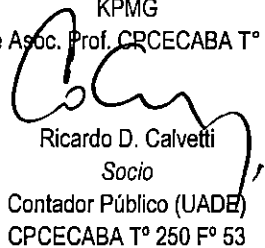
NOTA 33 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

|                                                      | 30 de junio<br>de 2022 | 30 de junio<br>de 2021 |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Representación, viáticos y movilidad                 | (40.531)               | (6.225)                |
| Servicios administrativos contratados                | (1.082.447)            | (1.070.021)            |
| Servicios de seguridad                               | (73.921)               | (78.436)               |
| Otros honorarios                                     | (72.672)               | (81.216)               |
| Seguros                                              | (8.025)                | (9.693)                |
| Alquileres                                           | (39.545)               | (49.690)               |
| Papelería y útiles                                   | (32.981)               | (11.367)               |
| Electricidad y comunicaciones                        | (239.224)              | (326.619)              |
| Propaganda y publicidad                              | (34.139)               | (49.847)               |
| Impuestos                                            | (839.537)              | (936.081)              |
| Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones | (123.088)              | (102.991)              |
| Servicios intercompany                               | (521.689)              | (75.525)               |
| Otros                                                | (900.618)              | (468.351)              |
| <b>Total</b>                                         | <b>(4.008.417)</b>     | <b>(3.266.062)</b>     |

NOTA 34 – OTROS GASTOS OPERATIVOS

|                                                                               | 30 de junio<br>de 2022 | 30 de junio<br>de 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos (Nota 41)                        | (286.617)              | (331.837)              |
| Desvalorización de propiedades de inversión y otros activos<br>no financieros | (7.031)                | (4.211)                |
| Depreciación de bienes diversos                                               | (61)                   | (364)                  |
| Impuesto sobre los ingresos brutos                                            | (5.483.012)            | (5.989.521)            |
| Cargo por otras provisiones                                                   | (85.495)               | (929.324)              |
| Intereses punitivos y cargos a favor del BCRA                                 | -                      | (17.512)               |
| Otros                                                                         | (442.767)              | (341.730)              |
| <b>Total</b>                                                                  | <b>(6.304.983)</b>     | <b>(7.614.499)</b>     |

(1) Anexo J

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6


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



Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal



Eduardo Vales  
Subgerente General



Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 35 – 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 2021.

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 provisión para pérdidas crediticias esperadas se informa a continuación:

**Otros Activos Financieros**

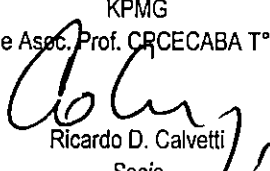
|                                            | 30 de junio de 2022 |          |          |      |          |
|--------------------------------------------|---------------------|----------|----------|------|----------|
|                                            | Etapas 1            | Etapas 2 | Etapas 3 | POCI | Total    |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 (Anexo R) | 24.661              | -        | -        | -    | 24.661   |
| Mantienen Stage                            | (16.826)            | -        | -        | -    | (16.826) |
| Nuevos activos                             | 9.590               | -        | -        | -    | 9.590    |
| Diferencia de cambio                       | (3.618)             | -        | -        | -    | (3.618)  |
| Resultado por exposición a la inflación    | (6.549)             | -        | -        | -    | (6.549)  |
| Otros                                      | 2.351               | -        | -        | -    | 2.351    |
| Saldo al 30 de junio de 2022 (Anexo R)     | 9.609               | -        | -        | -    | 9.609    |

**Préstamos y otras financiaciones – Otras entidades financieras**

|                                            | 30 de junio de 2022 |          |          |      |         |
|--------------------------------------------|---------------------|----------|----------|------|---------|
|                                            | Etapas 1            | Etapas 2 | Etapas 3 | POCI | Total   |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 (Anexo R) | 28.430              | -        | -        | -    | 28.430  |
| Transferencia Estadio 1 a Estadio 2        | (7.645)             | 17.996   | -        | -    | 10.351  |
| Mantienen Stage                            | 1.722               | -        | -        | -    | 1.722   |
| Nuevos activos                             | 143                 | -        | -        | -    | 143     |
| Otros                                      | (9.129)             | -        | -        | -    | (9.129) |
| Resultado por exposición a la inflación    | (7.549)             | -        | -        | -    | (7.549) |
| Saldo al 30 de junio de 2022 (Anexo R)     | 5.972               | 17.996   | -        | -    | 23.968  |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

## NOTA 35 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (cont.)

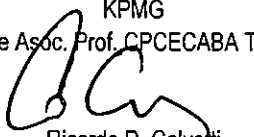
## Préstamos y otras financiaciones – Sector privado no financiero y residentes del exterior

|                                            | 30 de junio de 2022 |           |           |      |           |
|--------------------------------------------|---------------------|-----------|-----------|------|-----------|
|                                            | Etapas 1            | Etapas 2  | Etapas 3  | POCI | Total     |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 (Anexo R) | 678.925             | 1.323.966 | 1.290.966 | -    | 3.293.857 |
| Transferencia Estadio 1 a Estadio 2        | (55.075)            | 129.954   | -         | -    | 74.879    |
| Transferencia Estadio 2 a Estadio 1        | 274.624             | (710.002) | -         | -    | (435.378) |
| Transferencia Estadio 3 a Estadio 2        | 1.434               | -         | (101.878) | -    | (100.444) |
| Mantienen stage                            | 741.417             | (45.070)  | (196.014) | -    | 500.333   |
| Nuevos activos                             | 1.027.060           | 21.319    | -         | -    | 1.048.379 |
| Activos dados de baja                      | (15.057)            | (70.527)  | (178.677) | -    | (264.261) |
| Diferencia de cambio                       | (59.788)            | (7.690)   | (11.190)  | -    | (78.668)  |
| Resultado por exposición a la inflación    | (180.524)           | (351.298) | (342.786) | -    | (874.608) |
| Otros                                      | 36.303              | 24.377    | (1.985)   | -    | 58.695    |
| Saldo al 30 de junio de 2022 (Anexo R)     | 2.449.319           | 315.029   | 458.436   | -    | 3.222.784 |

## Compromisos eventuales

|                                            | 30 de junio de 2022 |          |          |      |         |
|--------------------------------------------|---------------------|----------|----------|------|---------|
|                                            | Etapas 1            | Etapas 2 | Etapas 3 | POCI | Total   |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 (Anexo R) | 30.876              | 807      | -        | -    | 31.683  |
| Mantienen stage                            | 11.282              | -        | -        | -    | 11.282  |
| Nuevos activos                             | 490                 | -        | -        | -    | 490     |
| Activos dados de baja                      | (3.088)             | (593)    | -        | -    | (3.681) |
| Resultado por exposición a la inflación    | (8.199)             | (214)    | -        | -    | (8.413) |
| Otros                                      | 152                 | -        | -        | -    | 152     |
| Saldo al 30 de junio de 2022 (Anexo R)     | 31.513              | -        | -        | -    | 31.513  |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6
  
 Ricardo D. Calveti  
 Socio  
 Contador Público (UADE)  
 CPCECABA T° 250 F° 53

  
 Gustavo Martín Ferraro  
 P/ Representante Legal

  
 Eduardo Vales  
 Subgerente General

  
 Diana Tassara Dellacasa  
 Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

## NOTA 35 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (cont.)

## Saldos no utilizados cuentas corrientes

|                                            | 30 de junio de 2022 |          |          |      |          |
|--------------------------------------------|---------------------|----------|----------|------|----------|
|                                            | Etapas 1            | Etapas 2 | Etapas 3 | POCI | Total    |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 (Anexo R) | 14.443              | 47.001   | -        | -    | 61.444   |
| Transferencia Etapas 1 a Etapas 2          | (79)                | 1.963    | -        | -    | 1.884    |
| Transferencia Etapas 2 a Etapas 1          | 4.244               | (23.534) | -        | -    | (19.290) |
| Mantienen Stage                            | 9.700               | 923      | -        | -    | 10.623   |
| Nuevos activos                             | 73.548              | -        | -        | -    | 73.548   |
| Activos dados de baja                      | (5.791)             | (10.462) | -        | -    | (16.253) |
| Resultado por exposición a la inflación    | (3.835)             | (12.480) | -        | -    | (16.315) |
| Otros                                      | (3.431)             | 3.432    | -        | -    | 1        |
| Saldo al 30 de junio de 2022 (Anexo R)     | 88.799              | 6.843    | -        | -    | 95.642   |

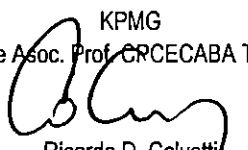
La información sobre la calidad crediticia y la previsión para pérdidas crediticias esperadas por tipo de activos financieros se informa a continuación:

| Al 30 de junio de 2022                                  | Saldo contable |           |           |             | Previsión para pérdidas esperadas |           |           |                 |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------|-----------|-------------|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------------|
|                                                         | Etapas 1       | Etapas 2  | Etapas 3  | Total       | Etapas 1                          | Etapas 2  | Etapas 3  | Total (Anexo R) |
| Otros activos Financieros                               | 1.150.252      | -         | -         | 1.150.252   | (9.609)                           | -         | -         | (9.609)         |
| Préstamos y otras financiaciones                        | 111.320.627    | 3.033.484 | 1.080.245 | 115.434.356 | (2.455.291)                       | (333.025) | (458.436) | (3.246.752)     |
| Otras entidades financieras                             | 5.390.345      | 217.752   | -         | 5.608.097   | (5.972)                           | (17.996)  | -         | (23.968)        |
| Sector Privado No Financieros y Residentes del Exterior | 105.930.282    | 2.815.732 | 1.080.245 | 109.826.259 | (2.449.319)                       | (315.029) | (458.436) | (3.222.784)     |
| Adelantos                                               | 36.890.921     | -         | -         | 36.890.921  | (619.553)                         | -         | -         | (619.553)       |
| Hipotecarios                                            | 6.489.224      | 791.874   | -         | 7.281.098   | (412.884)                         | (118.155) | -         | (531.039)       |
| Prendarios                                              | 1.262.572      | 94.190    | -         | 1.356.762   | (45.750)                          | (16.079)  | -         | (61.829)        |
| Tarjetas de crédito                                     | 1.826.646      | 109.558   | -         | 1.936.204   | (7.647)                           | (17.933)  | -         | (25.580)        |
| Arrendamientos financieros                              | 147.986        | 145.265   | -         | 293.251     | (15.035)                          | (22.604)  | -         | (37.639)        |
| Otros                                                   | 59.312.933     | 1.674.845 | 1.080.245 | 62.068.023  | (1.348.450)                       | (140.258) | (458.436) | (1.947.144)     |
| Compromisos eventuales (1)                              | 1.969.997      | -         | -         | 1.969.997   | (31.513)                          | -         | -         | (31.513)        |
| Saldos no utilizados ctas ctes (1)                      | 8.018.237      | 423.500   | -         | 8.441.737   | (88.799)                          | (6.843)   | -         | (95.642)        |
| Total                                                   | 122.459.113    | 3.456.984 | 1.080.245 | 126.996.342 | (2.585.212)                       | (339.868) | (458.436) | (3.383.516)     |

(1) Corresponde a saldos de partidas fuera de balance

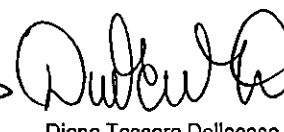
Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassarà Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

## NOTA 35 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (cont.)

| Al 31 de diciembre de 2021                              | Saldo contable    |                   |                  |                    | Previsión para pérdidas esperadas |                    |                    |                    |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                                         | Etapas 1          | Etapas 2          | Etapas 3         | Total              | Etapas 1                          | Etapas 2           | Etapas 3           | Total (Anexo R)    |
| Otros activos financieros                               | 744.810           | -                 | -                | 744.810            | (24.661)                          | -                  | -                  | (24.661)           |
| Préstamos y otras financiaciones                        | 72.036.273        | 17.432.841        | 3.082.173        | 92.551.287         | (707.355)                         | (1.323.966)        | (1.290.966)        | (3.322.287)        |
| Otras entidades financieras                             | 5.194.247         | -                 | -                | 5.194.247          | (28.430)                          | -                  | -                  | (28.430)           |
| Sector Privado No Financieros y Residentes del Exterior | 66.842.026        | 17.432.841        | 3.082.173        | 87.357.040         | (678.925)                         | (1.323.966)        | (1.290.966)        | (3.293.857)        |
| Adelantos                                               | 15.116.026        | 4.177.642         | -                | 19.293.668         | (11.587)                          | (122.060)          | -                  | (133.647)          |
| Hipotecarios                                            | 4.773.393         | 657.301           | 470.074          | 5.900.768          | (168.378)                         | (107.841)          | (226.381)          | (502.600)          |
| Prendarios                                              | 1.476.250         | 133.376           | -                | 1.609.626          | (83.475)                          | (28.650)           | -                  | (112.125)          |
| Tarjetas de crédito                                     | 979.056           | 47.272            | 660              | 1.026.988          | (1.955)                           | (5.759)            | (387)              | (8.101)            |
| Arrendamientos financieros                              | 229.685           | 96.081            | -                | 325.766            | (19.602)                          | (15.894)           | -                  | (35.496)           |
| Otros                                                   | 44.267.616        | 12.321.169        | 2.611.439        | 59.200.224         | (393.928)                         | (1.043.762)        | (1.064.198)        | (2.501.888)        |
| Compromisos eventuales (1)                              | 4.196.314         | 41.530            | -                | 4.237.844          | (30.876)                          | (807)              | -                  | (31.683)           |
| Saldos no utilizados clas. ctes (1)                     | 10.457.940        | 877.257           | -                | 11.335.197         | (14.443)                          | (47.001)           | -                  | (61.444)           |
| <b>Total</b>                                            | <b>87.435.337</b> | <b>18.351.628</b> | <b>3.082.173</b> | <b>108.869.138</b> | <b>(777.335)</b>                  | <b>(1.371.774)</b> | <b>(1.290.966)</b> | <b>(3.440.075)</b> |

(1) Corresponde a saldos de partidas fuera de balance

## NOTA 36 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Valor razonable de activos y pasivos financieros

El valor razonable y la jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos financieros al 30 de junio de 2022 se detallan a continuación:

| Concepto                                                            | Medidos a          |                                    |                                           |                    | Jerarquía de valor razonable |             |         |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------|---------|
|                                                                     | Costo amortizado   | Valor razonable con cambios en ORI | Valor razonable con cambios en resultados | Valor razonable    | Nivel 1                      | Nivel 2     | Nivel 3 |
| <b>Activos financieros</b>                                          |                    |                                    |                                           |                    |                              |             |         |
| Efectivo y depósitos en bancos                                      | 237.900.455        | -                                  | -                                         | (1)                | -                            | -           | -       |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados        | -                  | -                                  | 33.779.051                                | 33.779.051         | 67.836                       | 33.711.215  | -       |
| Instrumentos derivados                                              | -                  | -                                  | 13.008                                    | 13.008             | -                            | 13.008      | -       |
| Operaciones de pase                                                 | 116.525.159        | -                                  | -                                         | -                  | -                            | -           | -       |
| Otros activos financieros                                           | 12.775.209         | -                                  | -                                         | -                  | -                            | -           | -       |
| Préstamos y otras financiaciones                                    | 112.187.604        | -                                  | -                                         | 84.974.246         | -                            | 84.974.246  | -       |
| Otros títulos de deuda                                              | -                  | 16.124.959                         | -                                         | 16.124.959         | -                            | 16.124.959  | -       |
| Activos financieros entregados en garantía                          | 27.859.588         | -                                  | -                                         | (1)                | -                            | -           | -       |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio                           | -                  | -                                  | 3.326                                     | 3.326              | -                            | -           | 3.326   |
| <b>Total activos financieros</b>                                    | <b>507.248.015</b> | <b>16.124.959</b>                  | <b>33.795.385</b>                         | <b>134.894.390</b> | -                            | -           | -       |
| <b>Pasivos financieros</b>                                          |                    |                                    |                                           |                    |                              |             |         |
| Depósitos                                                           | 329.103.594        | -                                  | -                                         | 325.955.729        | -                            | 325.955.729 | -       |
| Instrumentos derivados                                              | -                  | -                                  | 25.866                                    | 25.866             | -                            | 25.866      | -       |
| Otros pasivos financieros                                           | 25.553.749         | -                                  | -                                         | (1)                | -                            | -           | -       |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                 | -                  | -                                  | 530.118                                   | 530.118            | -                            | 530.118     | -       |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 2.046.415          | -                                  | -                                         | (1)                | -                            | -           | -       |
| <b>Total pasivos financieros</b>                                    | <b>356.703.758</b> | -                                  | <b>555.984</b>                            | <b>326.511.713</b> | -                            | -           | -       |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

Eduardo Vales  
Subgerente General

Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

NOTA 36 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (cont.)<sup>(1)</sup> No se presenta el valor razonable, porque se considera que el mismo es similar a su valor contable.

Los criterios y métodos de valoración utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros al 30 de junio de 2022 no difieren significativamente de los detallados en la Nota 37 de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

## Transferencias entre niveles de jerarquía

Durante el período comprendido entre el 1° de enero y el 30 de junio de 2022, no se han producido transferencias significativas de instrumentos financieros entre los distintos niveles de la jerarquía de métodos de valoración utilizados.

NOTA 37 – 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 \$ 1.031.613 en concepto de pagos basados en acciones de Citigroup, los cuales deberán ser retribuidos por el Banco a su Casa Matriz.

## 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 \$ 1.031.613 en concepto de incentivos. Asimismo, por los seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 el personal clave de la alta Gerencia recibió beneficios a corto plazo por la suma de miles de \$ 585.332, en concepto de remuneraciones y bonos, y beneficios a largo plazo por la suma de miles \$ 125.954 en concepto de compensaciones en efectivo diferidas.

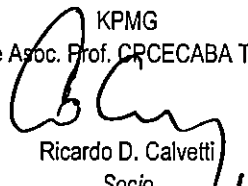
## c) Saldos con partes relacionadas en miles de pesos (excepto personal clave de la alta Gerencia)

Casa Matriz

|               |                                | Saldos al 30 de<br>junio de 2022 | Saldos al 31 de<br>diciembre de 2021 |
|---------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| Citibank N.A. | Efectivo y depósitos en bancos | 3.120.156                        | 10.750.043                           |
|               | Otros activos financieros      | 425.037                          | 169.225                              |
|               | Depósitos                      | 2.264.845                        | 1.402.888                            |
|               | Financiaciones recibidas       | 21.896                           | -                                    |
|               | Otros pasivos no financieros   | 581.986                          | 392.781                              |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable





CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

## NOTA 37 – PARTES RELACIONADAS (cont.)

Partes relacionadas

|                                           |                                | Saldos al 30 de<br>junio de 2022 | Saldos al 31 de<br>diciembre de 2021 |
|-------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| Citibank (China) Co., Ltd.                | Efectivo y depósitos en bancos | 302                              | 919                                  |
| Citibank (Switzerland) AG                 | Depósitos                      | -                                | 465                                  |
| Citibank Europe plc                       | Otros activos financieros      | 12.437                           | -                                    |
| Citibank Europe plc Luxembourg            | Depósitos                      | 10.443                           | 12.179                               |
| Citibank Europe plc Sweden                | Efectivo y depósitos en bancos | 384                              | 513                                  |
| Citicard S.A.                             | Depósitos                      | 439.982                          | 555.384                              |
| Citicorp Capital Markets S.A.             | Depósitos                      | 184.072                          | 189.807                              |
|                                           | Otros pasivos no financieros   | 132.028                          | 239.273                              |
| Citigroup Global Markets Inc.             | Depósitos                      | 251.590                          | 551.409                              |
| Citigroup Inc.                            | Otros pasivos no financieros   | 890.159                          | 738.360                              |
| Corporación Inversora de Capitales S.R.L. | Depósitos                      | 978                              | 1.371                                |
| Banco de Honduras S.A.                    | Otros activos financieros      | -                                | 5.051                                |

| <u>Casa Matriz</u> |                           | Transacciones al<br>30 de junio de 2022 | Transacciones al<br>30 de junio de 2021 |
|--------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Citibank N.A.      | Otros Ingresos Operativos | 1.594.456                               | 382.545                                 |
|                    | Gastos de Administración  | 585.050                                 | 145.752                                 |
|                    | Ingresos por intereses    | 6.334                                   | -                                       |

|                                      |                           | Transacciones al<br>30 de junio de 2022 | Transacciones al<br>30 de junio de 2021 |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Banco CMB (Costa Rica) S.A.          | Otros Ingresos Operativos | 3.591                                   | 876                                     |
| Banco de Honduras S.A.               | Otros Ingresos Operativos | 823                                     | 3.010                                   |
| Citibank (Trinidad & Tobago) Limited | Otros Ingresos Operativos | 68                                      | 201                                     |
| Citibank del Peru S.A.               | Otros Ingresos Operativos | 10.859                                  | 7.931                                   |
| Citibank Europe plc                  | Otros Ingresos Operativos | 33.594                                  | 12.571                                  |
| Citibank-Colombia S.A.               | Otros Ingresos Operativos | 14.851                                  | 12.082                                  |
| Citicard S.A.                        | Otros Ingresos Operativos | 1.396                                   | -                                       |
| Citicorp Capital Markets S.A.        | Alquileres                | 33.455                                  | 43.201                                  |
| Citicorp Credit Services, Inc. (USA) | Otros Ingresos Operativos | -                                       | 154                                     |
| Citigroup Chile S.A.                 | Otros Ingresos Operativos | 801                                     | 8.256                                   |
| Citigroup Technology, Inc.           | Otros Ingresos Operativos | -                                       | 1.062.752                               |
|                                      | Gastos de Administración  | -                                       | 75.525                                  |

Las transacciones son concertadas en condiciones de mercado.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

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

Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

Eduardo Vales  
Subgerente General

Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 38 – 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 periodo finalizado el 30 de junio de 2022, el total del gasto reconocido por el programa asciende a miles de \$ 23.461 (\$ 78.887 en el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021).

**NOTA 39 – 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.

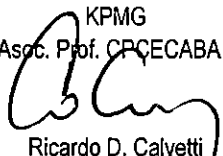
Con fecha 15 de marzo de 2022 la Entidad constituyó una reserva legal por miles de \$ 3.922.362 (miles de \$ 5.340.392 en moneda constante al 30 de junio de 2022) correspondiente a la distribución de los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

Con fecha 30 de junio de 2021 la Entidad constituyó una reserva legal por miles de \$ 2.807.140 (miles de \$ 4.212.245 en moneda constante al 30 de junio de 2022) correspondiente a la distribución de los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

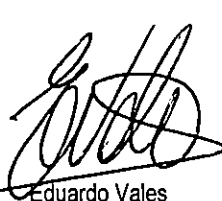
El BCRA establece que las entidades financieras podrán distribuir resultados hasta el importe positivo que surja del cálculo extracontable previsto en el texto ordenado Distribución de Resultados en la Sección 2.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martin Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 39 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS (cont.)**

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 Sistemica. Adicionalmente, y hasta el 30 de junio de 2020 deberán contar con la autorización previa de la SEFyC para la distribución de resultados las Entidades que, para determinar el resultado distribuible, no hayan incrementado en 1% el margen Contracíclico.

Por otro lado, las entidades podrán distribuir resultados hasta el importe positivo que surja del cálculo extracontable previsto en este punto, sin superar los límites establecidos en estas normas (Comunicación "A" 6464).

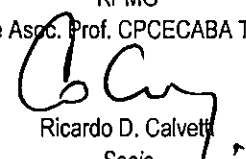
A ese efecto deberá computarse la sumatoria de los saldos registrados, al cierre del ejercicio anual al que correspondan, en la cuenta "Resultados no asignados" y en la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, a la que se deberán deducir los importes –registrados a la misma fecha– de las reservas legal y estatutarias –cuya constitución sea exigible– y de los conceptos que a continuación se detallan:

- 1.1. El 100% del saldo deudor de cada una de las partidas registradas en el rubro "Otros resultados integrales acumulados".
- 1.2. El resultado proveniente de la revaluación de propiedad y equipo e intangibles y de propiedades de inversión.
- 1.3. La diferencia neta positiva resultante entre la medición a costo amortizado y el valor razonable de mercado que la entidad financiera registre respecto de los instrumentos de deuda pública y/o instrumentos de regulación monetaria del Banco Central para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado.
- 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.

Adicionalmente las entidades financieras no podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se origine por aplicación por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), debiendo constituir una reserva especial que sólo podrá desafectarse para su capitalización o para absorber eventuales saldos negativos de la partida "Resultados no asignados".

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 39 – RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS (cont.)**

Mediante la Comunicación "A" 6768 del 30 de agosto de 2019 se dispuso que las entidades financieras deberán contar con la autorización previa del BCRA para la distribución de sus resultados. Para dicho proceso se deberá tener en cuenta los potenciales efectos de la aplicación de las normas internacionales de contabilidad según Comunicación "A" 6430 (Punto 5.5. de NIIF 9 - Deterioro de valor de activos financieros) y de la reexpresión de estados financieros prevista por la Comunicación "A" 6651.

A través de la Comunicación "A" 6939 del 19 de marzo de 2020, el BCRA dispuso la suspensión hasta el 30 de junio de 2020 de la posibilidad de distribuir dividendos para las entidades financieras. Posteriormente, dicha suspensión fue prorrogada por las Comunicaciones "A" 7035 y 7181.

Posteriormente, con fecha 24 de junio de 2021 a través de la Comunicación "A" 7382, se volvió a prorrogar la suspensión indicada hasta el 31 de marzo de 2022.

Por su parte, la Comunicación "A" 7427 del 23 de diciembre de 2021 dispuso con vigencia a partir del 1° de enero de 2022 y hasta el 31 de diciembre de 2022 que las entidades financieras podrán distribuir dividendos hasta el 20% del importe que hubiera correspondido de aplicarse la normativa vigente en la materia.

A partir de la entrada en vigencia de esta comunicación, las entidades que cuenten con la respectiva autorización del BCRA deberán realizar esa distribución en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Con fecha 2 de agosto de 2022 la Entidad fue autorizada por el BCRA a distribuir utilidades por miles de \$ 6.600.000.

**NOTA 40 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

El Banco mantiene los siguientes activos con disponibilidad restringida.

| Motivo de la restricción                                 | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Activos financieros entregados en garantía (Nota 14)     | 27.859.588             | 35.643.195                 |
| Otros activos financieros                                |                        |                            |
| Fondos embargados por litigios contra la Entidad         | 856                    | 992                        |
| Otros fondos embargados                                  | 140                    | 163                        |
| Efectivo y depósitos en bancos                           |                        |                            |
| Cta. Cte. en BCRA - Embargo a favor Obra Social Bancaria | 5.031                  | 5.839                      |
| Total                                                    | 27.865.615             | 35.650.189                 |

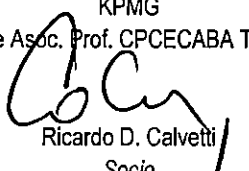
**NOTA 41 – RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS**

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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 41 – RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS (cont.)**

Con fecha 7 de abril de 2016, el BCRA mediante la Comunicación "A" 5943, elevó a partir del 1° de mayo de 2016 el límite máximo de cobertura del sistema de garantía alcanzando a los depósitos a la vista o a plazo fijo, en pesos y/o moneda extranjera hasta la suma de miles de pesos 450, y fija como aporte normal al Fondo de Garantía de los Depósitos el 0,015%.

Con fecha 11 de enero de 2018 mediante Decreto N° 30/2018 el Poder Ejecutivo Nacional resolvió eliminar el tope establecido para la cobertura de garantía de los depósitos bancarios y deroga a tal fin el inciso d) del artículo 12 del Decreto 540/1995.

De acuerdo con la Comunicación "A" 6654 de fecha 28 de febrero de 2019 y con vigencia a partir del 1° de marzo de 2019 el BCRA incrementó el tope de cobertura del seguro de garantía de depósitos mencionado en el segundo párrafo de esta nota a miles de \$ 1.000.

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 a miles \$ 1.500.

Los aportes realizados han sido registrados en el rubro "Otros Gastos Operativos – Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos" por miles de \$ 286.617 y miles de \$ 331.837 al 30 de junio de 2022 y 2021, respectivamente.

**NOTA 42 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITAL MÍNIMOS****42.1 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 junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Saldos en el BCRA                                             |                        |                            |
| BCRA – cuenta corriente no restringido                        | 228.665.517            | 233.200.318                |
| BCRA – cuentas especiales de garantía – restringido (Nota 14) | 26.502.660             | 34.225.341                 |
|                                                               | <u>255.168.177</u>     | <u>267.425.659</u>         |

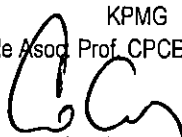
**42.2 Capitales mínimos**

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 mantener fuertes calificaciones de créditos y ratios de capital saludables a fin de soportar su negocio y maximizar su valor.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

  
Ricardo D. Calvetti  
Socio

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 42 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITAL MÍNIMOS (cont.)****42.2 Capitales mínimos (cont.)**

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.

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

| Exigencia de capital mínimo | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| Riesgo de crédito           | 11.790.401             | 9.697.621                  |
| Riesgo operacional          | 3.528.788              | 4.601.953                  |
| Riesgo de mercado – títulos | 134.821                | 212.121                    |
| Riesgo de mercado – monedas | 326.602                | 193.092                    |
| Integración                 | (187.378.917)          | (187.100.069)              |
| Exceso                      | (171.598.305)          | (172.395.282)              |

**NOTA 43 - 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.

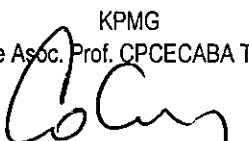
**NOTA 44 – GRUPO ECONÓMICO**

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 28 de enero de 2022, BlackRock Inc ha manifestado que dicha compañía y sus subsidiarias poseen 8,1% 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 2022, que dicha compañía y sus subsidiarias poseen el 8,3% de las acciones ordinarias de Citigroup Inc.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 45 - 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:

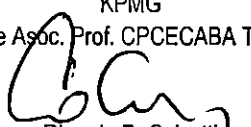
| Categoría de Agente                                                | PN Mínimo en miles de \$ <sup>(1) (3)</sup> | Contrapartida Mínima en miles de \$ <sup>(2)</sup> |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Agente de Liquidación, Compensación y de Negociación Integral      | 60.713                                      | 30.356                                             |
| 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.
- (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) | 30.356            |
| Total                                                                    | 30.356            |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
PI Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 46 - 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<br>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 47 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA**

De acuerdo a lo previsto en la Comunicación "A" 5689, emitida el 8 de enero de 2015, cumplimos en informar, que no hay a la fecha, sanciones administrativas y/o disciplinarias, ni penales con sentencia judicial de primera instancia, aplicadas o iniciadas por BCRA, la UIF, CNV, ni Superintendencia de Seguros de la Nación, contra esta entidad bancaria que hayan sido notificadas al momento de emisión de la presente nota. Asimismo, mediante la Comunicación "A" 5940 de fecha 1° de abril de 2016, el BCRA dispuso que las entidades financieras que a dicha fecha tengan registradas contablemente provisiones por las sanciones mencionadas deberán analizar, de acuerdo con los informes legales vigentes, si se cumplen las condiciones para su registración contable total o parcial. En el caso de sanciones que no reúnan las condiciones para efectuar la previsión contable, la Entidad deberá desafectar estos saldos con contrapartida en "Ajuste de Resultado de Ejercicios Anteriores" o en la cuenta de pérdidas diversas "Cargos por Sanciones Administrativas, Disciplinarias y Penales", según corresponda.

Al respecto, con fecha 12 de febrero 2020 la Entidad ha sido notificada del Sumario en lo financiero N° 1569 tramitado bajo el Expediente 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.

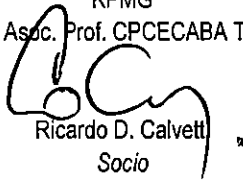
El descargo del Banco contra la imputación del BCRA se interpuso el día 28 de febrero de 2020. El 28 de octubre de 2021 la Entidad fue notificada de la resolución por medio de la cual BCRA impuso una multa de miles \$ 1.200.000. Con fecha 1° de noviembre de 2021 la Entidad procedió al pago y el 18 de 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 5 de marzo de 2021 la Entidad ha sido notificada del Sumario Cambiario N° 7550 tramitando bajo el Expediente 381/38/21.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable





CITIBANK N.A.

Sucursal establecida en la República Argentina

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSENSADOS**

al 30 de junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 47 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA (cont.)**

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, a la espera de que se dicte sentencia de fondo.

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.

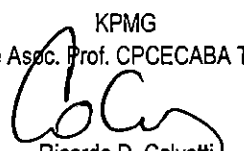
**NOTA 48 – LINEA DE FINANCIAMIENTO PARA LA INVERSIÓN PRODUCTIVA**

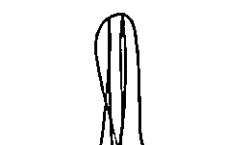
De acuerdo con lo indicado en Nota 1.3, el BCRA estableció una línea de financiamiento para la inversión productiva de micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) destinada a proyectos de inversión para la adquisición de bienes de capital y/o a la construcción de instalaciones necesarias para la producción 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 los Cupos 2020, 2021, 2021/2022 y 2022 cuyas condiciones se detallan a continuación:

|                         | Cupo 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Cupo 2021                                                                                                                                                | Cupo 2021/2022                                                                                                                                                | Cupo 2022                                                                                                                                                                 |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Monto a destinar        | Como mínimo el equivalente al 7,5% del promedio mensual de los saldos diarios de sus depósitos al sector privado no financiero en pesos de septiembre de 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Como mínimo el equivalente al 7,5% del promedio mensual de los saldos diarios de sus depósitos al sector privado no financiero en pesos de marzo de 2021 | Como mínimo el equivalente al 7,5% del promedio mensual de los saldos diarios de sus depósitos al sector privado no financiero en pesos de septiembre de 2021 | 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 |
| Cómputo de aplicaciones | Entre el 16.10.2020 y el 31.03.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Entre el 1.04.2021 y el 30.09.2021                                                                                                                       | Entre el 1.10.2021 y el 31.03.2022                                                                                                                            | Entre el 1.4.22 y hasta el 30.9.22                                                                                                                                        |
| 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  | La tasa de interés se fijó hasta el 30% nominal anual fija (TNA) para el destino de proyectos de inversión y hasta el 35% nominal anual fija para los otros destinos. Modificándose a partir del 30 de marzo de 2022 mediante Comunicación "A" 7480 a 32% y 43%, respectivamente, a 50% y 58% respectivamente, a partir del 29 de julio de 2022 mediante Comunicación "A" 7561, y finalmente a 59% y 69% respectivamente, a partir del 12 de agosto de 2022 de acuerdo con la Comunicación "A" 7577 |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                           |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
PI Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente 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 junio de 2022 presentadas en forma comparativa (en miles de pesos - en moneda constante)

**NOTA 48 – LINEA DE FINANCIAMIENTO PARA LA INVERSIÓN PRODUCTIVA (cont.)**

Al 31 de marzo de 2021, el promedio simple de los saldos diarios de las financiaciones vigentes entre el 16 de octubre de 2020 y el 31 de marzo de 2021 ascendió a \$ 8.052.429, siendo el cupo exigido por el BCRA según Comunicación "B" 12161 de miles de \$ 8.166.193. Dicho defecto de aplicación generó una mayor exigencia de efectivo mínimo de \$ 136.517, hasta agosto 2021.

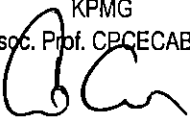
Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de marzo de 2022 la Entidad dio cumplimiento al Cupo 2021 y Cupo 2021/2022.

**NOTA 49 – 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 que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera del Banco ni los resultados por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
PI Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

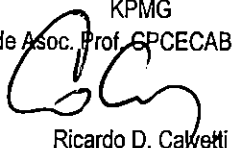
## ANEXO A

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Concepto                                                                          | Identificación | TENENCIA          |                          |                               |                                   | POSICIÓN              |          |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------|----------------|
|                                                                                   |                | Valor Razonable   | Nivel de valor razonable | Saldos al 30 de junio de 2022 | Saldos al 31 de diciembre de 2021 | Posición sin Opciones | Opciones | Posición Final |
| <b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS</b>                |                | <b>33.779.051</b> |                          | <b>33.779.051</b>             | <b>71.145.677</b>                 | -                     | -        | -              |
| Del País                                                                          |                |                   |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Títulos públicos                                                                  |                | 67.836            |                          | 67.836                        | 4.095.551                         | -                     | -        | -              |
| Bonos del Tesoro Nacional en Pesos ajustado por CER 1,40% - vto 23.03.23 (TX23P)  | 05492          | -                 | 1                        | -                             | 72.344                            | -                     | -        | -              |
| Bonos del Tesoro en Pesos ajustado por CER 1,20% - vto. 18.3.22 (TX22P)           | 05491          | -                 | 1                        | -                             | 3.605.362                         | -                     | -        | -              |
| Letras del Tesoro Nacional ajustables por CER - pesos - (X18A2)                   | 05934          | -                 | 1                        | -                             | 269.774                           | -                     | -        | -              |
| Bono del Tesoro Nacional Vinculado al Dolar Vto. 30.11.22 - ARARGE320AU8 (T2V2D)  | 05937          | -                 | 2                        | -                             | 148.071                           | -                     | -        | -              |
| Letras del Tesoro del Gobierno Nacional (Letes) - pesos - Vto. 31.08.22 - (S31G2) | 09110          | 67.836            | 1                        | 67.836                        | -                                 | 67.836                | -        | 67.836         |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

  
Ricardo D. Calvetti  
Socio

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.  
Sucursal establecida en la República Argentina

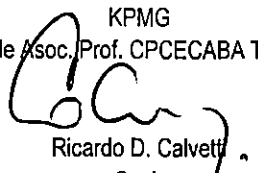
ANEXO A (cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

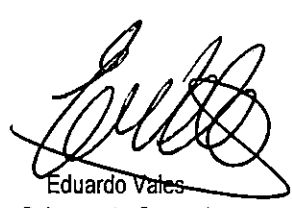
| Concepto                                                           | Identificación | TENENCIA        |                          |                               |                                   | POSICIÓN              |          |                |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------|----------------|
|                                                                    |                | Valor Razonable | Nivel de valor razonable | Saldos al 30 de junio de 2022 | Saldos al 31 de diciembre de 2021 | Posición sin Opciones | Opciones | Posición Final |
| <b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS</b> |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Del País                                                           |                |                 |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Letras BCRA                                                        |                | 33.711.215      |                          | 33.711.215                    | 67.050.126                        |                       |          |                |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 05.07.22 - Y05L2                 | 80003          | 3.977.351       | 2                        | 3.977.351                     | -                                 | 3.977.351             | -        | 3.977.361      |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 07.07.22 - Y07L2                 | 80004          | 3.966.122       | 2                        | 3.966.122                     | -                                 | 3.966.122             | -        | 3.966.122      |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 12.07.22 - Y12L2                 | 80005          | 3.446.035       | 2                        | 3.446.035                     | -                                 | 3.446.035             | -        | 3.446.035      |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 19.07.22 - Y19L2                 | 80006          | 5.850.089       | 2                        | 5.850.089                     | -                                 | 5.850.089             | -        | 5.850.089      |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 21.07.22 - Y21L2                 | 80007          | 4.861.578       | 2                        | 4.861.578                     | -                                 | 4.861.578             | -        | 4.861.578      |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 26.07.22 - Y26L2                 | 80009          | 5.291.012       | 2                        | 5.291.012                     | -                                 | 5.291.012             | -        | 5.291.012      |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 28.07.22 - Y28L2                 | 80010          | 6.319.028       | 2                        | 6.319.028                     | -                                 | 6.319.028             | -        | 6.319.028      |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 04.01.22 - Y04E2                 | 13772          | -               | 2                        | -                             | 8.143.993                         | -                     | -        | -              |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 06.01.22 - Y06E2                 | 13773          | -               | 2                        | -                             | 8.126.860                         | -                     | -        | -              |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 11.01.22 - Y11E2                 | 13774          | -               | 2                        | -                             | 8.085.036                         | -                     | -        | -              |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 13.01.22 - Y13E2                 | 13775          | -               | 2                        | -                             | 8.068.425                         | -                     | -        | -              |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 19.01.22 - Y18E2                 | 13776          | -               | 2                        | -                             | 8.027.355                         | -                     | -        | -              |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 20.01.22 - Y20E2                 | 13777          | -               | 2                        | -                             | 9.346.124                         | -                     | -        | -              |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 25.01.22 - Y25E2                 | 13778          | -               | 2                        | -                             | 9.298.545                         | -                     | -        | -              |
| Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 27.01.22 - Y27E2                 | 13779          | -               | 2                        | -                             | 7.953.788                         | -                     | -        | -              |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

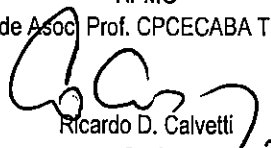
**ANEXO A (cont.)**

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS** al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

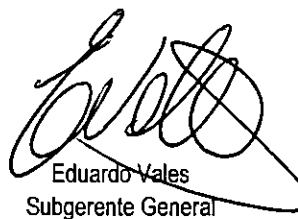
| Concepto                                                                    | Identificación | TENENCIA          |                          |                               |                                   | POSICION              |          |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------|----------------|
|                                                                             |                | Valor Razonable   | Nivel de valor razonable | Saldos al 30 de junio de 2022 | Saldos al 31 de diciembre de 2021 | Posición sin Opciones | Opciones | Posición Final |
| <b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>                                               |                |                   |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Medidos a valor razonable con cambios en ORI                                |                | <b>16.124.959</b> |                          | <b>16.124.959</b>             | <b>15.582.368</b>                 |                       |          |                |
| Del País                                                                    |                |                   |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Títulos públicos                                                            |                | 16.124.959        |                          | 16.124.959                    | 15.582.368                        |                       |          |                |
| Bonos del Tesoro Nacional en pesos a tasa fija 22%- Vto. 21.05.2022 (TY22P) | 5496           | -                 | 2                        | -                             | 15.508.932                        | -                     | -        | -              |
| Bono del Tesoro Nacional Vinculado al Dolar Vto. 29.04.22 - TV22D           | 5499           | -                 | 1                        | -                             | 73.436                            | -                     | -        | -              |
| Bono del Tesoro Nacional (Bote 27) - Vto. 23.05.27 - TY27P                  | 9132           | 16.124.959        | 2                        | 16.124.959                    | -                                 | 16.124.959            | -        | 16.124.959     |
| <b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>                                           |                |                   |                          |                               |                                   |                       |          |                |
| Medidos a valor razonable con cambios en resultados del País                |                | <b>3.326</b>      |                          | <b>3.326</b>                  | <b>4.528</b>                      |                       |          |                |
| Compensadora Electrónica S.A. (COELSA)                                      | 80002          | 32                | 3                        | 32                            | 44                                | -                     | -        | -              |
| Interbanking S.A.                                                           | 80001          | 3.294             | 3                        | 3.294                         | 4.484                             | -                     | -        | -              |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

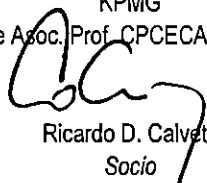
**ANEXO B**

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)**

| Concepto                                       | 30 de<br>junio<br>de 2022 | 31 de<br>diciembre<br>de 2021 |
|------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>CARTERA COMERCIAL</b>                       |                           |                               |
| En situación normal                            |                           |                               |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 4.200.079                 | 7.293.966                     |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 4.797.780                 | 4.319.326                     |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 108.385.849               | 84.637.066                    |
|                                                | <u>117.383.708</u>        | <u>96.250.358</u>             |
| Con seguimiento especial                       |                           |                               |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas    | -                         | 3.446                         |
|                                                | <u>-</u>                  | <u>3.446</u>                  |
| Con problemas                                  |                           |                               |
| Con garantías y contragarantías "B"            | -                         | 413                           |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas    | -                         | -                             |
|                                                | <u>-</u>                  | <u>413</u>                    |
| Con alto riesgo de insolvencia                 |                           |                               |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | -                         | 26.856                        |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 455                       | 2.500                         |
|                                                | <u>455</u>                | <u>29.356</u>                 |
| Irrecuperable                                  |                           |                               |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 17.903                    | 293.069                       |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 2.287                     | 212.081                       |
|                                                | <u>20.190</u>             | <u>505.150</u>                |
| <b>TOTAL</b>                                   | <u><b>117.404.353</b></u> | <u><b>96.788.723</b></u>      |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

**ANEXO B (cont.)**

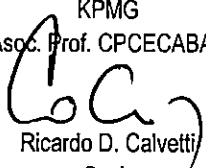
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS** al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Concepto                                        | 30 de<br>junio<br>de 2022 | 31 de<br>diciembre<br>de 2021 |
|-------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>               |                           |                               |
| En situación normal                             |                           |                               |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas (1) | -                         | 408                           |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>-</b>                  | <b>408</b>                    |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                            | <b>117.404.353</b>        | <b>96.789.131</b>             |

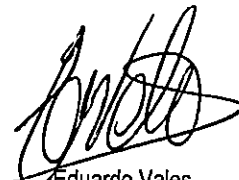
(1) El saldo de la cartera de consumo al 31 de diciembre de 2021 corresponde a garantías otorgadas a personas físicas vinculadas a la Entidad.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.  
Sucursal establecida en la República Argentina

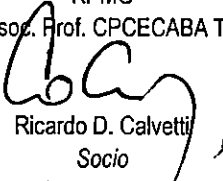
## ANEXO C

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES** al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Número de clientes              | Financiaciones      |                       |                         |                       |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                 | 30 de junio de 2022 |                       | 31 de diciembre de 2021 |                       |
|                                 | Saldo de deuda      | % sobre cartera total | Saldo de deuda          | % sobre cartera total |
| 10 mayores clientes             | 46.300.309          | 39,44%                | 37.018.791              | 38,25%                |
| 50 siguientes mayores clientes  | 51.736.747          | 44,07%                | 42.644.583              | 44,06%                |
| 100 siguientes mayores clientes | 16.341.532          | 13,92%                | 15.008.027              | 15,51%                |
| Resto de clientes               | 3.025.765           | 2,57%                 | 2.117.730               | 2,18%                 |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>117.404.353</b>  | <b>100,00%</b>        | <b>96.789.131</b>       | <b>100,00%</b>        |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable





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

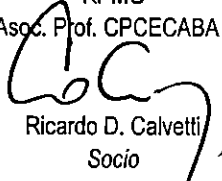
## ANEXO D

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES** al 30 de junio de 2022 (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                                        | -               | 529.685                               | 1.654.847         | 1.027.922         | 3.396.647         | 116.892          | -                 | 6.725.993          |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior | 309.494         | 31.681.856                            | 23.195.925        | 26.594.522        | 26.864.663        | 8.036.394        | 11.294.864        | 127.977.718        |
| <b>Total</b>                                             | <b>309.494</b>  | <b>32.211.541</b>                     | <b>24.850.772</b> | <b>27.622.444</b> | <b>30.261.310</b> | <b>8.153.286</b> | <b>11.294.864</b> | <b>134.703.711</b> |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martin Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.  
Sucursal establecida en la República Argentina

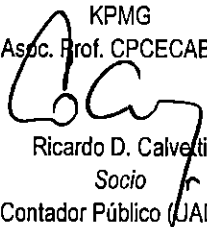
## ANEXO H

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

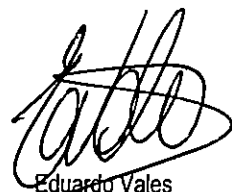
| Número de clientes              | Depósitos           |                       |                         |                       |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                 | 30 de junio de 2022 |                       | 31 de diciembre de 2021 |                       |
|                                 | Saldo de colocación | % sobre cartera total | Saldo de colocación     | % sobre cartera total |
| 10 mayores clientes             | 120.776.210         | 36,70%                | 107.070.992             | 28,66%                |
| 50 siguientes mayores clientes  | 90.980.831          | 27,65%                | 118.848.642             | 31,81%                |
| 100 siguientes mayores clientes | 56.960.605          | 17,31%                | 73.589.403              | 19,70%                |
| Resto de clientes               | 60.385.948          | 18,34%                | 74.108.868              | 19,83%                |
| TOTAL                           | 329.103.594         | 100,00%               | 373.617.905             | 100,00%               |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

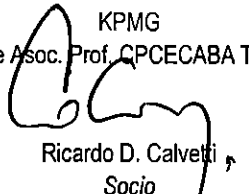
**ANEXO I**

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES al 30 de junio de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)**

| Concepto                                                            | Plazos que restan para su vencimiento |                  |          |          | Total              |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|----------|----------|--------------------|
|                                                                     | 1 mes                                 | 3 meses          | 6 meses  | 12 meses |                    |
| Depósitos                                                           | 327.848.041                           | 1.736.898        | -        | -        | 329.584.939        |
| Sector financiero                                                   | 234.713                               | -                | -        | -        | 234.713            |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior            | 327.613.328                           | 1.736.898        | -        | -        | 329.350.226        |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                 | 530.118                               | -                | -        | -        | 530.118            |
| Instrumentos derivados                                              | 25.866                                | -                | -        | -        | 25.866             |
| Otros pasivos financieros                                           | 25.553.749                            | -                | -        | -        | 25.553.749         |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 2.046.415                             | -                | -        | -        | 2.046.415          |
| <b>Total</b>                                                        | <b>356.004.189</b>                    | <b>1.736.898</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>357.741.087</b> |

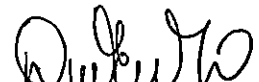
Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



CITIBANK N.A.  
Sucursal establecida en la República Argentina

## ANEXO J

MOVIMIENTO DE PROVISIONES al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)

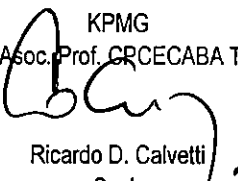
| Conceptos                  | Saldos al<br>31 de diciembre<br>de 2021 | Aumentos       | Disminuciones   |                | Resultado<br>monetario<br>generado por<br>provisiones | Saldos al<br>30 de junio<br>de 2022 | Saldos al<br>31 de diciembre<br>de 2021 |
|----------------------------|-----------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|
|                            |                                         |                | Desafectaciones | Aplicaciones   |                                                       |                                     |                                         |
| Compromisos eventuales (1) | 93.127                                  | 58.756         | -               | -              | (24.728)                                              | 127.155                             | 93.127                                  |
| Otros (2)                  | 1.929.955                               | 207.798        | 4.998           | 339.627        | (512.455)                                             | 1.280.673                           | 1.929.955                               |
| Total                      | <u>2.023.082</u>                        | <u>266.554</u> | <u>4.998</u>    | <u>339.627</u> | <u>(537.183)</u>                                      | <u>1.407.828</u>                    | <u>2.023.082</u>                        |

(1) Anexo R

(2) Los aumentos incluyen un cargo por 43.711 correspondiente a reclasificación de pasivos y una diferencia de cambio – pérdida – por 78.592, resultando en un cargo neto de 85.495 (Nota 34), las desafectaciones incluyen un cargo por 4.289 correspondiente a reclasificación de pasivos.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

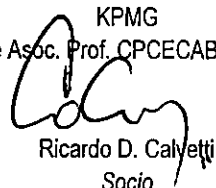
**ANEXO L**

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos - en moneda constante)**

| Concepto                                                            | Casa matriz y sucursales | Total al 30 de junio de 2022 | 30 de junio de 2022 |                  |          |                 | Total al 31 de diciembre de 2021 |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|---------------------|------------------|----------|-----------------|----------------------------------|
|                                                                     |                          |                              | Dólar               | Euro             | Real     | Otras           |                                  |
| <b>Activo</b>                                                       |                          |                              |                     |                  |          |                 |                                  |
| Efectivo y depósitos en bancos                                      | 66.955.076               | 66.955.076                   | 66.466.415          | 374.149          | -        | 114.512         | 67.298.381                       |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados        | -                        | -                            | -                   | -                | -        | -               | 148.071                          |
| Instrumentos derivados                                              | -                        | -                            | -                   | -                | -        | -               | -                                |
| Otros activos financieros                                           | 2.969.554                | 2.969.554                    | 2.271.434           | 619.385          | -        | 78.735          | 885.891                          |
| Préstamos y otras financiaciones                                    | 3.321.354                | 3.321.354                    | 3.321.354           | -                | -        | -               | 3.695.122                        |
| Otros títulos de deuda                                              | -                        | -                            | -                   | -                | -        | -               | 73.436                           |
| Activos financieros entregados en garantía                          | 2.032.720                | 2.032.720                    | 2.032.720           | -                | -        | -               | 2.170.052                        |
| <b>Total activo</b>                                                 | <b>75.278.704</b>        | <b>75.278.704</b>            | <b>74.091.923</b>   | <b>993.534</b>   | <b>-</b> | <b>193.247</b>  | <b>74.270.953</b>                |
| <b>Pasivo</b>                                                       |                          |                              |                     |                  |          |                 |                                  |
| Depósitos                                                           | (55.473.741)             | (55.473.741)                 | (55.473.741)        | -                | -        | -               | (53.878.550)                     |
| Otros pasivos financieros                                           | (16.765.572)             | (16.765.572)                 | (16.414.531)        | (308.856)        | -        | (42.185)        | (17.867.856)                     |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | (2.046.365)              | (2.046.365)                  | (2.046.365)         | -                | -        | -               | (1.087.559)                      |
| Otros pasivos no financieros                                        | (2.895.211)              | (2.895.211)                  | (2.895.211)         | -                | -        | -               | (4.232.600)                      |
| <b>Total Pasivo</b>                                                 | <b>(77.180.889)</b>      | <b>(77.180.889)</b>          | <b>(76.829.848)</b> | <b>(308.856)</b> | <b>-</b> | <b>(42.185)</b> | <b>(77.066.565)</b>              |

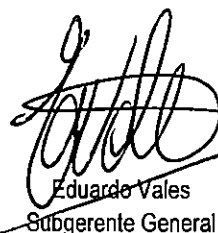
Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

  
 Ricardo D. Calvetti  
 Socio

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

  
 Gustavo Martín Ferraro  
 P/ Representante Legal

  
 Eduardo Vales  
 Subgerente General

  
 Diana Tassara Dellacasa  
 Área contable



CITIBANK N.A.  
Sucursal establecida en la República Argentina

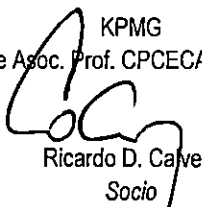
## ANEXO O

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS al 30 de junio de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

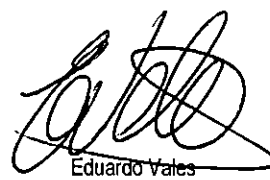
| Tipo de Contrato                         | Objetivo de las operaciones      | Tipo de cobertura | Activo subyacente           | Tipo de liquidación           | Ámbito de negociación o contraparte          | Plazo promedio ponderado originalmente pactado | Plazo promedio ponderado residual | Plazo promedio 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 | 5                                              | 3                                 | 163                                                    | 2.979.180   |
| Operaciones a término derivadas de pases | Intermediación - cuenta propia - | N/A               | Titulos Públicos Nacionales | Con entrega del subyacente    | MAE                                          | -                                              | -                                 | 1                                                      | 116.525.159 |
| Futuros                                  | Intermediación - cuenta propia - | N/A               | Moneda extranjera           | Diaria de diferencias         | ROFEX                                        | 4                                              | 3                                 | 117                                                    | 14.202.637  |

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martin Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



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

## ANEXO R

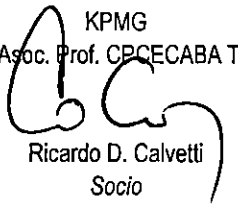
**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD** al 30 de junio de 2022 (en miles de pesos - en moneda constante)

| Conceptos                                                | Saldos del 31 de diciembre de 2021 | PCE de los próximos 12 meses (1) | PCE de vida remanente del activo financiero     |                                 | Resultado monetario generado por provisiones | Saldos al 30 de junio de 2022 |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|
|                                                          |                                    |                                  | IF con increm.signif. del riesgo crediticio (1) | IF con deterioro crediticio (1) |                                              |                               |
| Otros activos financieros                                | 24.661                             | (8.503)                          | -                                               | -                               | (6.549)                                      | 9.609                         |
| Préstamos y otras financiaciones                         | 3.322.287                          | 1.936.010                        | (639.644)                                       | (489.744)                       | (882.157)                                    | 3.246.752                     |
| Otras entidades financieras                              | 28.430                             | (14.908)                         | 17.995                                          | -                               | (7.549)                                      | 23.968                        |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior | 3.293.857                          | 1.950.918                        | (657.639)                                       | (489.744)                       | (874.608)                                    | 3.222.784                     |
| Adelantos                                                | 133.647                            | 611.043                          | (89.650)                                        | -                               | (35.487)                                     | 619.553                       |
| Hipotecarios                                             | 502.600                            | 287.826                          | 40.338                                          | (166.271)                       | (133.454)                                    | 531.039                       |
| Prendarios                                               | 112.125                            | (15.848)                         | (4.676)                                         | -                               | (29.772)                                     | 61.829                        |
| Tarjetas de crédito                                      | 8.101                              | 6.212                            | 13.702                                          | (284)                           | (2.151)                                      | 25.580                        |
| Arrendamientos financieros                               | 35.496                             | 430                              | 11.138                                          | -                               | (9.425)                                      | 37.639                        |
| Otros                                                    | 2.501.888                          | 1.061.255                        | (628.491)                                       | (323.189)                       | (664.319)                                    | 1.947.144                     |
| Compromisos Eventuales                                   | 31.683                             | 8.836                            | (593)                                           | -                               | (8.413)                                      | 31.513                        |
| Saldos no utilizados en ctas ctes                        | 61.444                             | 78.192                           | (27.679)                                        | -                               | (16.315)                                     | 95.642                        |
| <b>Total</b>                                             | <b>3.440.075</b>                   | <b>2.014.535</b>                 | <b>(667.916)</b>                                | <b>(489.744)</b>                | <b>(913.434)</b>                             | <b>3.383.516</b>              |

(1) Netos de diferencias de cambio por miles de \$ 82.286 (Nota 35)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29 de agosto de 2022

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

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

  
Gustavo Martín Ferraro  
P/ Representante Legal

  
Eduardo Vales  
Subgerente General

  
Diana Tassara Dellacasa  
Área contable



KPMG  
Boulevard 710 - 1° piso - C1106ABL  
Buenos Aires, Argentina

+54 11 4316 6700  
www.kpmg.com.ar

## INFORME DE REVISIÓN 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*

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 intermedio condensado al 30 de junio de 2022, y los correspondientes estados intermedios condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2022, y los correspondientes estados de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el período de seis 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”) que, tal como se describe en la Nota 2 a los estados financieros adjuntos, se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) y, en particular, de la Norma Internacional de Contabilidad 34 “Información Financiera Intermedia” (NIC 34), aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, con las excepciones descriptas en dicha nota. 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 distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

### *Responsabilidad de los auditores y alcance de la revisión*

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros de período intermedio condensados adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos efectuado nuestra revisión de acuerdo con las normas de revisión establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y con las “Normas mínimas sobre Auditorías Externas” emitidas por el BCRA aplicable a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. 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 adjuntos de Citibank N.A. Sucursal establecida en la República Argentina no han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA.





*Énfasis sobre el marco de información contable aplicado*

Sin modificar nuestra conclusión, llamamos la atención de los usuarios de este informe sobre la información revelada en Nota 2 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, que difiere de las NIIF en relación con los aspectos descriptos en dicha nota.

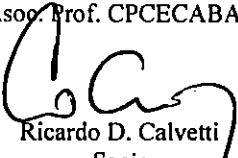
*Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios*

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a. los estados financieros de período intermedio condensados que se adjuntan se encuentran pendientes de transcripción en el Libro Inventarios / Sucursal Buenos Aires, y surgen de registros contables también pendientes de transcripción;
- b. al 30 de junio de 2022, según surge de la Nota 45 a los estados financieros 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 para dichos conceptos, y
- c. al 30 de junio de 2022, 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 \$ 245.731.262, no siendo exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de agosto de 2022

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

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

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de agosto de 2022

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 29/08/2022 referida a un Estado Contable Períodos Intermedios de fecha 30/06/2022 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: 2htrbk2*

Legalización N° 835830

