



**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR**

**Estados Financieros Intermedios  
(No auditados)**

**Al 30 de junio de 2023 y 2022**

**(Con el Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia)**



**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR**

**Estados Financieros Intermedios  
(No auditados)**

Contenido

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Balances Generales Intermedios

Estados Intermedios de Resultados

Notas a los Estados Financieros Intermedios



PBX: (503) 2218-6400  
auditoria@bdo.com.sv  
consultoria@bdo.com.sv

17 Av. Norte y Calle El Carmen  
Centro de Negocios Kinetika  
Nivel 8° Local 13B  
Santa Tecla La Libertad,  
El Salvador, C.A.

## Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Citi Country Officer de  
Citibank, N.A. Sucursal El Salvador:

### *Introducción*

Hemos revisado el balance general intermedio adjunto de Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, al 30 de junio de 2023, y el estado intermedio de resultados por el período del 1 de enero al 30 de junio de 2023, y un resumen de las políticas significativas de contabilidad y notas explicativas. La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de esta información financiera intermedia de conformidad con las Normas Contables para Bancos emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre dicha información financiera intermedia basados en nuestra revisión.

### *Alcance de la Revisión*

Efectuamos nuestra revisión de conformidad con la Norma Internacional para Trabajos de Revisión 2410, "Revisión de Información Financiera Intermedia efectuada por el Auditor Independiente de la Entidad". Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con personas responsables de los asuntos financieros y contables, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión es sustancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y en consecuencia, no nos permite obtener la seguridad de que podríamos conocer todos los asuntos significativos que podrían identificarse en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría sobre los estados financieros intermedios adjuntos.



### Conclusión

Con base en nuestra revisión, nada ha llegado a nuestra atención que nos haga creer que la información financiera intermedia que se acompaña no presenta razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación financiera de Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, al 30 de junio de 2023 y los resultados de sus operaciones por el período del 1 de enero al 30 de junio de 2023 de conformidad con las Normas Contables para Bancos emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

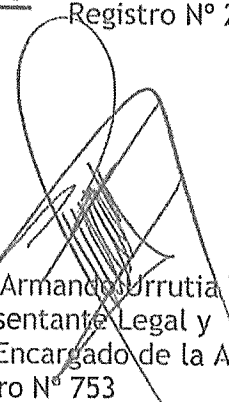
### Otro asunto

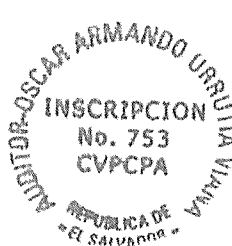
Los estados financieros de Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, al 30 de junio de 2022, fueron revisados por otros auditores independientes, quienes emitieron una conclusión sin salvedad sobre dichos estados financieros con fecha 18 de julio de 2022.

Atentamente,



BDO Figueroa Jiménez & Co., S.A.  
Registro N° 215

  
Oscar Armando Urrutia Viana  
Representante Legal y  
Socio Encargado de la Auditoría  
Registro N° 753



Santa Tecla, 19 de julio de 2023.

**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR**  
Balances Generales Intermedios  
(No auditados)  
Al 30 de junio de 2023 y 2022  
(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

<u>Activos</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos de intermediación:			
Caja y bancos	US\$	102,126.3	114,748.8
Inversiones financieras - netas (nota 3)		94,502.0	74,045.2
Cartera de préstamos - neta de reservas de saneamiento (nota 4)		<u>21,128.8</u>	<u>38,330.6</u>
		<u>217,757.1</u>	<u>227,124.6</u>
Otros activos:			
Diversos - netos		<u>1,576.2</u>	<u>1,616.1</u>
Activo fijo:			
Bienes inmuebles, muebles, y otros - netos de depreciación acumulada		<u>1,672.4</u>	<u>1,021.9</u>
Total de los activos	US\$	<u><u>221,005.7</u></u>	<u><u>229,762.6</u></u>
<u>Pasivos y patrimonio</u>			
Pasivos de intermediación:			
Depósitos de clientes (nota 5)	US\$	170,109.5	161,298.6
Préstamos de otros bancos (nota 7)		-	20,001.7
Diversos		<u>3,725.4</u>	<u>6,210.7</u>
		<u>173,834.9</u>	<u>187,511.0</u>
Otros pasivos:			
Cuentas por pagar		1,477.8	994.9
Provisiones		2,103.2	1,800.0
Diversos		<u>88.0</u>	<u>73.0</u>
		<u>3,669.0</u>	<u>2,867.9</u>
Total de los pasivos		<u>177,503.9</u>	<u>190,378.9</u>
Patrimonio:			
Capital social pagado		30,000.0	30,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado		<u>13,501.8</u>	<u>9,383.7</u>
Total del patrimonio		<u>43,501.8</u>	<u>39,383.7</u>
Total de los pasivos más patrimonio	US\$	<u><u>221,005.7</u></u>	<u><u>229,762.6</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Firmados por:

---

Carlos Rodrigo Jubis Kafati  
Apoderado Especial Administrativo y Mercantil

---

Héctor Adalberto Moreno Garcia  
Contador General

**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR**

Estados Intermedios de Resultados

(No auditados)

Por los períodos del 1 de enero al 30 de junio de 2023 y 2022  
(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de operación:			
Intereses de préstamos	US\$	742.9	717.2
Comisiones y otros ingresos de préstamos		34.0	22.4
Intereses de inversiones (nota 9)		3,225.0	2,242.5
Utilidad en venta de títulos valores (nota 9)		0.9	-
Intereses sobre depósitos		1,816.2	149.5
Operaciones en moneda extranjera		307.2	387.1
Otros servicios y contingencias (nota 10)		<u>2,091.3</u>	<u>2,206.2</u>
		<u>8,217.5</u>	<u>5,724.9</u>
Costos de operación:			
Intereses y otros costos de depósitos		69.3	15.8
Intereses sobre préstamos		2.1	4.0
Pérdida por venta de títulos valores (nota 9)		0.8	90.0
Otros servicios y contingencias (nota 10)		<u>1,084.7</u>	<u>1,099.5</u>
		1,156.9	1,209.3
Reservas de saneamiento (nota 4)		<u>35.3</u>	<u>5.2</u>
Utilidad antes de gastos de operación		<u>7,025.3</u>	<u>4,510.4</u>
Gastos de operación (nota 11):			
De funcionarios y empleados		2,734.9	2,581.1
Generales		1,442.4	1,320.6
Depreciaciones y amortizaciones		<u>192.9</u>	<u>124.3</u>
		<u>4,370.2</u>	<u>4,026.0</u>
Utilidad de operación		2,655.1	484.4
Otros ingresos (gastos) - netos		<u>121.7</u>	<u>87.2</u>
Utilidad antes de impuestos		2,776.8	571.6
Impuesto sobre la renta		<u>(465.5)</u>	<u>(104.1)</u>
Utilidad neta	US\$	<u>2,311.3</u>	<u>467.5</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Firmados por:

---

Carlos Rodrigo Jubis Kafati  
Apoderado Especial Administrativo y Mercantil

---

Héctor Adalberto Moreno Garcia  
Contador General

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
(No auditados)

Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

### Nota (1) Operaciones

Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, es una Sucursal de Citibank National Association de New York, y fue registrada de acuerdo a las Leyes de la República de El Salvador en 1964. El objeto principal de Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, es dedicarse a todos los negocios financieros permitidos por las leyes de la República de El Salvador, enfocados en banca corporativa, ofreciendo a este segmento empresarial productos y servicios tanto en el país como en todos los países donde opera Citibank, N.A. Los estados financieros están expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América.

### Nota (2) Base de preparación y principales políticas contables

Las políticas contables más importantes utilizadas por el Banco en la preparación y presentación de sus estados financieros se resumen a continuación:

#### 2.1. Base de preparación y presentación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo a las Normas Contables para Bancos (NCB) vigentes en El Salvador emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, las cuales prevalecen cuando existe conflicto con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Los Bancos utilizarán las NIIF en su opción más conservadora cuando la Superintendencia no se haya manifestado por algunas de las opciones permitidas; en el caso que la transacción u operación contable no se encuentre regulada deberá contabilizarse utilizando el marco conceptual de las referidas normas.

(Continúa)

**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.**

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Ley de supervisión y regulación del sistema financiero - Con fecha 14 de enero de 2011, la Asamblea Legislativa de El Salvador aprobó el Decreto Legislativo No. 592, en el cual, se promulgó la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero. El Sistema de Supervisión y Regulación Financiera quedó constituido por la Superintendencia del Sistema Financiero y el Banco Central de Reserva de El Salvador, siendo esta superintendencia la responsable de la supervisión de los integrantes del sistema financiero y demás supervisados de conformidad con dicha Ley. El marco normativo y prudencial necesario para la adecuada aplicación de esta Ley y demás Leyes que regulan a los integrantes del sistema financiero y demás supervisado, le corresponde al Banco Central de Reserva de El Salvador.

Los requerimientos de presentación de estados financieros y notas, así como el contenido divulgativo del mismo, está establecido por la NCB-017, Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos. Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, publica sus estados financieros con base a la NCB-018, Normas para la Publicación de Estados Financieros de los Bancos.

**2.2 Políticas obligatorias**

En la preparación y elaboración de los estados financieros se han seguido las mismas políticas contables que se utilizaron en la preparación de los estados financieros anuales más recientes. Las políticas contables de obligatorio cumplimiento tratan sobre los temas siguientes:

- a) Inversiones financieras.
- b) Provisión de intereses y suspensión de la provisión.
- c) Activo fijo.
- d) Indemnizaciones.
- e) Beneficio a empleados, prestación por renuncia voluntaria.
- f) Reservas de saneamiento.
- g) Reserva de riesgo de país.
- h) Préstamos e intereses vencidos.
- i) Inversiones accionarias.
- j) Transacciones en moneda extranjera.
- k) Intereses por pagar.
- l) Reconocimiento de ingresos.
- m) Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar.
- n) Impuesto sobre la renta.

(Continúa)



**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.**

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Las políticas sobre los temas antes relacionados se publican por la Superintendencia, en los boletines y otros medios de divulgación. Dichas políticas de preparación no han tenido cambios con relación a aquellas utilizadas en la preparación de los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2022.

**2.3 Unidad monetaria**

La Ley de Integración Monetaria aprobada con fecha 30 de noviembre del 2000, establece que a partir del 1 de enero de 2001 el dólar de los Estados Unidos de América será moneda de curso legal y que todas las transacciones que se realicen en el sistema financiero se expresarán en dólares. Los libros del Banco se llevan en dólares de los Estados Unidos de América representados por el símbolo \$ en los estados financieros adjuntos.

**2.4 Uso de estimaciones contables en la preparación de los estados financieros**

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia del Banco realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos durante el período que se informa. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Administración a la fecha de los estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota (3) Inversiones financieras

Este rubro representa los títulos valores y otras inversiones en instrumentos monetarios, tales como Letras del Tesoro de El Salvador y Cetes emitidos por el Gobierno de El Salvador; los cuales son adquiridos para fines especulativos o por disposición de las autoridades monetarias; sus principales componentes al 30 de junio de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cartera neta de inversiones financieras	US\$ <u>94,502.0</u>	<u>74,045.2</u>

Al 30 de junio de 2023 y 2022, no existe saldo por provisión de valuación debido que el Banco posee títulos valores emitidos por el estado y se consideran sin riesgos según la NCB-16.

Al 30 de junio de 2023 y 2022 no se tiene tasa de cobertura debido a que no existe provisión para ambos años. La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje, que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo.

Tasa de rendimiento promedio de la cartera de inversiones por el período de seis meses es 7.5% en 2023 (7.1% en 2022). La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos (incluyendo intereses y comisiones), de la cartera de inversiones entre el saldo promedio de la cartera bruta de inversiones por el período reportado.

(Continúa)

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota (4) Préstamos, contingencias y sus provisiones

Un resumen de la cartera de préstamos y sus provisiones, al 30 de junio de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

		2023		2022	
		Préstamos	Contingencias	Préstamos	Contingencias
Cartera de préstamos bruta	US\$	21,215.6	5,284.3	US\$ 38,339.8	8,422.4
Menos: Reservas de saneamiento		<u>(86.8)</u>	<u>(32.7)</u>	<u>(9.2)</u>	<u>(12.4)</u>
Cartera de préstamos neta	US\$	<u>21,128.8</u>	<u>5,251.6</u>	US\$ <u>38,330.6</u>	<u>8,410.0</u>

El movimiento de las provisiones en el período reportado es el siguiente:

		Préstamos	Contingencias	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	US\$	13.7	45.4	59.1
Más: Constitución de reservas		4.1	1.1	5.2
Menos: Liberación de reservas		<u>(8.6)</u>	<u>(34.1)</u>	<u>(42.7)</u>
Total al 30 de junio de 2022	US\$	<u>9.2</u>	<u>12.4</u>	<u>21.6</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	US\$	81.3	29.0	110.3
Más: Constitución de reservas		31.6	3.7	35.3
Menos: Liberación de reservas		<u>(26.1)</u>	<u>-</u>	<u>(26.1)</u>
Total al 30 de junio de 2023	US\$	<u>86.8</u>	<u>32.7</u>	<u>119.5</u>

Las reservas de saneamiento por "Contingencias" se presentan en el rubro de pasivos "diversos"

Tasa de cobertura es del 0.5% en 2023 (0.1% en 2022). La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo.

(Continúa)

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Tasa de rendimiento promedio 7.9% en 2023 (4.8% en 2022). La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (incluidos los intereses y comisiones), entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos por el período reportado.

Al 30 de junio de 2023 los préstamos con tasa de interés ajustable representan el 1.6% (0.7% en 2022) de la cartera de préstamos y los préstamos con tasa de interés fija el 98.4% (99.3% en 2022).

Al 30 de junio de 2023 y 2022 no se tienen intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos en resultados en el período.

Nota (5) Depósitos de clientes

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la cartera de depósitos se encuentra distribuida de la siguiente manera:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos del público	US\$	162,576.2	154,753.6
Depósitos de otros bancos		2,273.2	3,746.0
Depósitos de entidades estatales		5,028.4	1,190.3
Depósitos restringidos e inactivos		<u>231.7</u>	<u>1,608.7</u>
	US\$	<u>170,109.5</u>	<u>161,298.6</u>

Las diferentes clases de depósitos del banco son las siguientes:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos en cuenta corriente	US\$	148,622.6	158,290.4
Depósitos en cuenta de ahorro		21,337.5	2,569.2
Depósitos a plazo		<u>149.4</u>	<u>439.0</u>
	US\$	<u>170,109.5</u>	<u>161,298.6</u>

Se incluye el equivalente en dólares de los Estados Unidos de América cuando se trata de depósitos constituidos en moneda extranjera.

Los depósitos de cada cliente son garantizados por el Instituto de Garantía de Depósitos (IGD), hasta por un monto de US\$10.8.

(Continúa)

**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.**

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos fue menos del 0.1% en 2023 y 2022. La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro “Intereses y otros costos de depósitos”, entre el saldo promedio de la cartera de depósitos.

Nota (6) Préstamos del Banco Central de Reserva

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el Banco no registra saldos por este concepto, de conformidad al artículo 57 de la Ley de Bancos.

Nota (7) Préstamos de otros bancos

Las obligaciones por préstamos con bancos nacionales y extranjeros, a la fecha de referencia de los estados financieros son:

## i) Con bancos nacionales

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el Banco no presenta obligaciones por préstamos con bancos nacionales.

## ii) Con bancos extranjeros

Al 30 de junio de 2023 el Banco no presenta obligaciones por préstamos con bancos extranjeros (US\$20,001.7 en 2022 monto que incluye capital e intereses).

Nota (8) Utilidad por acción

Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, por ser una sucursal de Citibank National Association de New York, no posee acciones emitidas localmente.

(Continúa)

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota (9) Ingresos y costos de inversiones financieras

Al 30 de junio de 2023 y 2022, los conceptos que conforman los ingresos de inversiones financieras son:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses de inversiones	US\$	3,225.0	2,242.5
Utilidad en venta de títulos		<u>0.9</u>	<u>-</u>
	US\$	<u><u>3,225.9</u></u>	<u><u>2,242.5</u></u>

Al 30 de junio de 2023 y 2022, los conceptos que conforman los costos de inversiones financieras son:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Amortización de sobreprecio de títulos	US\$	<u>0.8</u>	<u>90.0</u>

Nota (10) Otros servicios y contingencias

El rubro de los otros servicios y contingencias por los períodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, se resume como sigue:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cartas de crédito	US\$	3.9	6.2
Avales y finanzas		33.0	127.5
Servicios GRA (1)		1,665.7	1,733.7
Otras comisiones		<u>388.7</u>	<u>338.8</u>
	US\$	<u><u>2,091.3</u></u>	<u><u>2,206.2</u></u>

1. Citibank implementó la asignación geográfica de ingresos (“GRA-Geographic Revenue Attribution”), para simplificar y estandarizar las políticas de precios entre compañías, creando aún más transparencia para los negocios y entidades legales. La implementación también tiene la intención de alinear las políticas de precios de transferencia y satisfacer los requisitos regulatorios, así como los requisitos fiscales, como un proceso centralizado y asociado con las transacciones entre compañías. Por el semestre terminado el 30 de junio de 2023 generó ingresos de US\$1,665.7 (US\$1,733.7 en 2022) generado por operaciones de clientes directos del banco en otras Sucursales de Citi ubicadas en otros países.

(Continúa)

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

## Gastos:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Avales y fianzas	US\$	0.1	0.1
Servicios corporativos		779.5	858.8
Otras comisiones		<u>305.1</u>	<u>240.6</u>
	US\$	<u><u>1,084.7</u></u>	<u><u>1,099.5</u></u>

Nota (11) Gastos de operación

Al 30 de junio 2023 y 2022, los gastos de operación se integran de la siguiente manera:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Funcionarios y empleados:			
Remuneraciones	US\$	1,576.5	1,544.9
Prestaciones al personal		1,070.6	1,006.0
Indemnizaciones al personal		63.6	13.5
Otros gastos del personal		<u>24.2</u>	<u>16.7</u>
		<u><u>2,734.9</u></u>	<u><u>2,581.1</u></u>
Gastos generales		1,442.4	1,320.6
Depreciaciones y amortizaciones		<u>192.9</u>	<u>124.3</u>
	US\$	<u><u>4,370.2</u></u>	<u><u>4,026.0</u></u>

(Continúa)

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota (12) Indicadores relativos a la carga de recurso humano

Durante el período reportado el Banco mantiene un promedio 70 empleados en 2023 y 2022. De ese número el 25.7% (22.1% en 2022) se dedican a labores relacionadas con los negocios del Banco y el 74.3% (77.9% en 2022) es personal de apoyo.

Nota (13) Litigios pendientes

Al 30 de junio de 2023 el Banco tiene los siguientes litigios judiciales o administrativos; cuyo resultado individual, se considera que no afectará su patrimonio significativamente, se detallan a continuación:

- 1) Juicio Ejecutivo Mercantil, promovido por Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, en el Juzgado Quinto de lo Mercantil de San Salvador, bajo la referencia número 429-EM-2003, en contra de las sociedades Murillo, Sociedad Anónima de Capital Variable, que puede abreviarse Murillo, S.A. de C.V.; Capitales de Centroamérica, Sociedad Anónima De Capital Variable, que puede abreviarse Capitales, S.A. de C.V.; Durabell, Sociedad Anónima de Capital Variable, que puede abreviarse Durabell, S.A. de C.V.; y los señores: Don Carlos Hipólito Murillo, conocido por Carlos Hipólito Murillo Salinas; Doña Patricia Violeta Salazar de Murillo; Doña Leonor Isabel del Socorro Murillo de Linares, Don Carlos Hipólito Murillo Salazar, Don Pedro Salvador Murillo Salazar, Don Mario Héctor Murillo Salazar, Don José Manuel Murillo Salinas.

El monto del juicio es por US\$577.0, más intereses convencionales devengados del doce por ciento anual sobre saldos, intereses moratorios y costas procesales.

Se ha pronunciado sentencia condenatoria a favor del Banco; se subastaron acciones del Banco Davivienda, 7 vehículos, 3 apartamentos en Condominio Altamira.

Se subastó un derecho proindiviso de un inmueble embargado, el cual fue adquirido por un tercero. A la espera que el Tribunal emita oficio a la Sección de Fondos Ajenos en Custodia del Ministerio de Hacienda, para el pago al Banco.

En proceso de subastar vehículos y otros inmuebles embargados. A la espera de la autorización judicial.

La gerencia y sus asesores legales esperan tener un resultado favorable para el Banco al tener la sentencia condenatoria.

(Continúa)



**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.**

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

- 2) Proceso determinativo de Impuesto sobre la Renta, se encuentra en proceso de apelación ante el Tribunal de Apelaciones de los Impuestos Internos y de Aduanas. El proceso fue iniciado por la DGII a efecto de verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, respecto del ejercicio impositivo de 2019. El monto de la contingencia es de US\$1,701.7 más los intereses que sean devengados al momento de efectivo pago.

**Nota (14) Personas relacionadas y accionistas relevantes**

Según la Ley de Bancos son personas relacionadas quienes sean titulares del tres por ciento o más de las acciones del Banco. Para determinar ese porcentaje se tendrán como propias las acciones del cónyuge y parientes del primer grado de consanguinidad, así como la proporción que les corresponda cuando tengan participación social en sociedades accionistas del Banco. Dentro de las personas relacionadas existe un grupo a quienes la Ley de Bancos denomina accionistas relevantes, por ser titulares de al menos el diez por ciento de las acciones del Banco; también son personas relacionadas, los Directores y Gerentes del Banco.

**Nota (15) Créditos relacionados**

De conformidad a los Artículos No. 203, 204, 205 y 206, de la Ley de Bancos se prohíbe que los bancos, así como sus subsidiarias, otorguen préstamos, créditos, garantías y avales a personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con la propiedad o en forma directa con la administración de la entidad, ni adquirir valores emitidos por éstas en un monto global superior al cinco por ciento (5%) del capital pagado y reservas de capital.

El capital social y reservas de capital al 30 de junio de 2023 es US\$34,152.0 (US\$33,848.0 en 2022). El banco no tiene créditos relacionados al 30 de junio de 2023 y 2022.

Durante el período reportado el Banco dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota (16) Créditos a subsidiarias extranjeras

De conformidad al Artículo N° 23 de la Ley de Bancos, el límite máximo de créditos que los bancos pueden otorgar a sus subsidiarias constituidas en el extranjero, no puede exceder del cincuenta por ciento (50%) del fondo patrimonial o del diez por ciento (10%), de la cartera de préstamos, el que sea menor, ambos parámetros del otorgante.

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el Banco no posee saldos de préstamos otorgados a subsidiarias extranjeras.

Al 30 de junio de 2023, el fondo patrimonial es de US\$42,346.2 (US\$38,836.0 en 2022), y el monto bruto de la cartera de préstamos de US\$21,215.6 (US\$38,339.8 en 2022).

Durante los períodos reportados el Banco dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos a subsidiarias extranjeras.

Nota (17) Créditos a subsidiarias nacionales

De conformidad al Artículo N° 24 de la Ley de Bancos, el límite máximo de créditos que los bancos pueden otorgar a sus subsidiarias constituidas en El Salvador, no puede exceder del cincuenta por ciento (50%) del fondo patrimonial o del diez por ciento (10%), de la cartera de préstamos, el que sea menor, ambos parámetros del otorgante.

Al 30 de junio de 2023 y 2022 el Banco no posee créditos otorgados a subsidiarias nacionales.

Al 30 de junio de 2023 el fondo patrimonial es de US\$42,346.2 (US\$38,836.0 en 2022), y el monto bruto de la cartera de préstamos de US\$21,215.6 (US\$38,339.8 en 2022).

Durante los períodos reportados el Banco dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos a subsidiarias nacionales.

**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.**

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota (18) Limites en la concesión de créditos

El Artículo N° 197, de la Ley de Bancos, establece que los bancos y sus subsidiarias no podrán otorgar créditos ni participar en el capital accionario por una suma global que exceda el veinticinco por ciento (25%) de su propio fondo patrimonial, a una misma persona o grupo de personas con vínculos económicos. También establece que el exceso del quince por ciento (15%) en créditos, respecto de su propio fondo patrimonial debe ser cubierto por garantías reales suficientes o avales de bancos locales o bancos extranjeros de primera línea.

Durante el período reportado el Banco le dio cumplimiento a las disposiciones del Artículo N° 197, de la Ley de Bancos. Al 30 de junio de 2023 y 2022 el Banco no posee concesión de créditos.

Nota (19) Contratos con personas relacionadas

De conformidad al Artículo N° 208, de la Ley de Bancos, la Superintendencia puede objetar la celebración de contratos entre un banco y las personas relacionadas con éste. Se entiende que son personas relacionadas, aquellas que se encuentran vinculadas en forma directa o indirecta con la propiedad accionaria del Banco o en forma directa con la Administración.

Durante el período reportado la Superintendencia del Sistema Financiero, no objetó contratos con personas relacionadas.

Nota (20) Relaciones entre operaciones activas y pasivas en moneda extranjera

De acuerdo con el Artículo N° 62, de la Ley de Bancos, la Superintendencia, determinará las normas referentes a las relaciones entre las operaciones activas y pasivas de los bancos, con el fin de procurar que el riesgo cambiario se mantenga dentro de rangos razonables. Para cumplir con tal propósito, se ha establecido que la diferencia absoluta entre activos y pasivos de moneda extranjera no podrá ser mayor del 10% del fondo patrimonial.

El Banco dio cumplimiento a la citada disposición al mantener una relación menos del 0.1% para 2023 y 2022.

**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota (21) Requerimiento de fondo patrimonial o patrimonio neto

Según el Artículo No 41, de la Ley de Bancos, con el objeto de mantener constantemente su solvencia, los bancos deben presentar en todo momento las siguientes relaciones:

- a) El 12.0% o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados.
- b) El 7.0% o más entre el fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingencias.
- c) El 100.0% más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado a que se refiere el Artículo No.36, de la Ley de Bancos.

Al 30 de junio 2023 y 2022, la situación del Banco, es según lo muestran las siguientes relaciones:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondo patrimonial a activos ponderados	105.4%	67.8%
Fondo patrimonial a pasivos y contingencias	23.2%	19.3%
Fondo patrimonial a capital social pagado	141.2%	125.9%

Nota (22) Calificación de riesgo

El artículo 235 de la Ley de Bancos requiere que se publique la calificación de riesgo realizada por una calificadora de riesgo registrada en la Superintendencia del Sistema Financiero. La calificación del Banco al 30 de junio de 2023 y 2022 (realizada por la calificadora de riesgo Moody's Investors Services) es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	P-1	P-1

Descripción de la calificación:

P-1: Las calificaciones de depósitos a bancos son las opiniones de la clasificadora de riesgo crediticio sobre la capacidad del banco para pagar puntualmente sus obligaciones de depósitos tanto en moneda nacional como en moneda extranjera. Estas calificaciones tienen la intención de incorporar aquellos aspectos del riesgo crediticio que son relevantes al comportamiento de pago esperado del banco sujeto a calificación.

(Continúa)

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Los Bancos con calificación P-1, tienen una capacidad superior para reembolsar las obligaciones de deuda a corto plazo.

Nota (23) Información por segmentos

El negocio de Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, está enfocado básicamente a la prestación de servicios bancarios, distribuyendo sus activos productivos en dos grandes segmentos: las inversiones financieras y los préstamos. El total de inversiones financieras es US\$94,502.0 (US\$74,045.2 en 2022). La cartera de préstamos alcanzó US\$21,128.8 (US\$38,330.6 en 2022), caracterizándose por su diversificación. Ambos representan el 52.3% (48.9% en 2022) de los activos totales.

Segmento geográfico: La actividad de Citibank, N.A. Sucursal El Salvador es efectuada a través de una agencia, ubicada en el departamento de San Salvador.

Segmento del negocio (En miles de US\$)	Cartera de préstamos		Otras operaciones		Total segmentos	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Ingresos	US\$ 776.9	739.6	7,440.6	4,985.3	8,217.5	5,724.9
Intereses	742.9	717.2	5,041.2	2,392.0	5,784.1	3,109.2
Comisiones y otros	34.0	22.4	2,399.4	2,593.3	2,433.4	2,615.7
Costos de intermediación	(109.4)	(156.3)	(1,047.5)	(1,053.0)	(1,156.9)	(1,209.3)
Resultado del segmento	667.5	583.3	6,393.1	3,932.3	7,060.6	4,515.6
Gastos de operación no asignados	(413.2)	(520.1)	(3,957.0)	(3,505.9)	(4,370.2)	(4,026.0)
Saneamiento y castigo de activos	(31.6)	(4.1)	(3.7)	(1.1)	(35.3)	(5.2)
Otros ingresos y gastos					121.7	87.2
Utilidad antes de impuestos					2,776.8	571.6
Impuesto sobre la renta					(465.5)	(104.1)
Utilidad neta	US\$				2,311.3	467.5
Otra información:						
Total de activos	US\$				221,005.7	229,762.6
Total de pasivos	US\$				177,503.9	190,378.9

(Continúa)

**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.**

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota (24) Hechos relevantes y subsecuentes

Los hechos de mayor relevancia ocurridos durante el semestre terminado el 30 de junio 2023 y 2022, se resumen a continuación:

## Hechos relevantes de 2023

- a. Con fecha 3 de febrero de 2023, la Superintendencia del Sistema Financiero emitió circular mediante la cual informó sobre una revisión de procedimiento para la reducción de capital por US\$8,000.0 que el Banco realizó el 18 de noviembre 2022. Sobre ello el Banco estableció el reintegro de capital por el monto mencionado, el cual se realizó durante el mes de febrero 2023. Con fecha 22 de mayo de 2023, el banco solicita a la Superintendencia del Sistema Financiero disminuir el capital nuevamente por US\$8,000.0, en fecha 23 de junio 2023, se recibe aprobación de parte de la SSF para realizar la disminución, por proceso de aprobaciones internas del banco, la remisión de capital se realiza el 14 de julio de 2023.
- b. El Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador en sesión celebrada el 11 de diciembre de 2019, acordó que la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 Arrendamientos, no será de aplicación obligatoria en el año 2019, para los integrantes del Sistema Financiero. Al 30 de junio de 2023 no se ha realizado la aplicación de la norma.
- c. El Banco implementó la Asignación Geográfica de Ingresos ("GRA - Geographic Revenue Attribution") para simplificar y estandarizar las políticas de precios entre compañías, creando aún más transparencia para los negocios y entidades legales. La implementación también tiene la intención de alinear las políticas de precios de transferencia y satisfacer los requisitos regulatorios, así como los requisitos fiscales, con un proceso centralizado y asociado con las transacciones entre compañías. Al 30 de junio de 2023 generó ingresos por US\$1,665.7 generado por operaciones de clientes directos del Banco en otras Sucursales de Citi ubicadas en otros países.

(Continúa)

**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.**

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

## Hechos relevantes de 2022

## COVID19 efectos

La pandemia Covid 19 ha impactado severamente la salud global, mercados financieros, consumo y gasto de las empresas, así como las condiciones económicas de todas las jurisdicciones donde Citi opera. La extensión de los futuros impactos de la pandemia permanece incierta y pueden incluir, entre otros impactos, disrupción de la cadena de suministro global, alta inflación o de tasas de interés, volatilidad de mercados financieros, incremento de costo de créditos para Citi, e impacto de salud en población. La pandemia puede continuar teniendo impactos negativos en los negocios de Citi y sus resultados generales de operaciones y condición financiera.

## Bitcoin

Con fecha 8 de junio de 2021, mediante Decreto No. 57 de la Asamblea Legislativa de la República de El Salvador, se estableció la Ley Bitcoin, cuyo objeto es la regulación del Bitcoin como moneda de curso legal, irrestricto, con poder liberatorio, ilimitado en cualquier transacción y a cualquier título que las personas naturales o jurídicas públicas o privadas quieran realizar en el país. Esa Ley entró en vigencia a partir del 7 de septiembre de 2021 y su aplicabilidad es sin perjuicio de la Ley de Integración Monetaria.

A su vez, mediante Decreto No. 27 del Ministerio de Economía, de fecha 27 de agosto de 2021, se creó el Reglamento de la Ley Bitcoin, con el objeto de facilitar, desarrollar y asegurar la aplicación de la Ley Bitcoin. Ese Reglamento establece los mecanismos, procedimientos y normas para la implementación del Bitcoin como moneda de curso legal, con vigencia a partir del 8 de septiembre de 2021.

Entre los aspectos relevantes definidos en la mencionada están los siguientes:

1. El tipo de cambio entre el Bitcoin y el Dólar de los Estados Unidos de América será establecido libremente por el mercado.
2. Todo precio podrá ser pactado en Bitcoin.
3. Todas las contribuciones tributarias podrán ser pagadas en Bitcoin.
4. Para fines contables se usará la moneda Dólar como moneda de referencia.
5. Todo agente económico deberá aceptar Bitcoin cuando le sea ofrecido por un adquirente de bienes o servicios.

(Continúa)

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por su parte Citibank NA El Salvador, en cumplimiento de las regulaciones locales y particularmente la Ley Bitcoin, ha establecido mecanismos para atención de las necesidades de sus clientes, de forma que puedan ser desarrolladas sus transacciones con el debido apego a las leyes.

Dado la operatividad de nuestros clientes, al 30 de junio de 2022, no se tienen saldos de operaciones de clientes o propias del Banco realizados con Bitcoins.

## Otros

1. El Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador en cesión celebrada el 11 de diciembre de 2019, acordó que la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 Arrendamientos, no será de aplicación obligatoria en el año 2019, para los integrantes del Sistema Financiero. Al 30 de junio de 2022 no se ha realizado la aplicación de la norma.
2. Las acciones recientes militares de las fuerzas Rusas y personal de apoyo en Ucrania ha escalado tensiones entre Rusia y los países de la Organización del Tratado del Atlántico Norte (OTAN), Unión Europea y Gran Bretaña.

Iniciando en la semana del 21 de febrero de 2022, Estados Unidos de América, Gran Bretaña y la Unión Europea han impuesto paquetes de sanciones financieras y económicas, que en varios sentidos limitan transacciones con numerosas entidades e individuos rusos; transacciones de la deuda soberana rusa; inversiones, comercio, financiamiento a, de, o en ciertas regiones de Ucrania.

La compañía no tiene exposiciones directas en Rusia o Ucrania y por ende, no ha sido directamente impactada por las tensiones geopolíticas o el conflicto en Ucrania. La compañía continúa monitoreando el potencial impacto macroeconómico de las tensiones y el conflicto, de tal forma de mitigar sus exposiciones y riesgos.



**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.**

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

3. Citi implementó la Asignación Geográfica de Ingresos ("GRA - Geographic Revenue Attribution") para simplificar y estandarizar las políticas de precios entre compañías, creando aún más transparencia para los negocios y entidades legales. La implementación también tiene la intención de alinear las políticas de precios de transferencia y satisfacer los requisitos regulatorios, así como los requisitos fiscales, con un proceso centralizado y asociado con las transacciones entre compañías. Al 30 de junio de 2022 generó ingresos de US\$1,733.7 generado por operaciones de clientes directos del Banco en otras Sucursales de Citi ubicadas en otros países.

Nota (25) Sumario de diferencias entre las normas emitidas por la anterior superintendencia del sistema financiero de El Salvador y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

La Administración del Banco ha establecido inicialmente las siguientes diferencias principales entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero:

- a. Las inversiones financieras no se tienen registradas y valuadas de acuerdo a la clasificación que establecen las NIIF 9, las cuales se detallan a continuación: Instrumentos financieros a su valor razonable a través de pérdidas y ganancias, préstamos y cuentas por cobrar originados por la empresa; las NIIF 9 incluye nuevo concepto de clasificación y medición para los activos financieros que deben reflejar lo relacionado al modelo de negocio; requieren que las inversiones sean clasificadas para determinar el método de valuación que les corresponde.
- b. No se están realizando todas las divulgaciones relacionadas con el uso de los instrumentos financieros, por ejemplo:
  - i) Los objetivos y políticas concernientes a la gestión de los riesgos financieros, incluyendo su política respecto a la cobertura, desglosada para cada uno de los tipos principales de transacciones previstas.
  - ii) La información sobre la naturaleza de los riesgos cubiertos, tales como riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de moneda y riesgo de la tasa de interés.
- c. Con relación al riesgo de liquidez, las NIIF requieren que se divulguen todos los activos y pasivos según agrupaciones significativas de plazos, basada en los periodos que restan entre la fecha del balance y la fecha contractual del vencimiento de los mismos.
- d. Las NIIF requieren que debe revelarse información acerca de los valores razonables de cada clase o grupo de sus activos y pasivos de carácter financieros.

(Continúa)

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

- e. Las provisiones para riesgo de crédito indican que se han establecido con base a normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador. Conforme a las NIIF, en la preparación de los estados financieros debe considerarse la inclusión de un modelo económico de pérdida crediticia esperada donde variables se consideran, tales como el perfil de los riesgos de crédito de la cartera, debiendo considerar variables como el comportamiento de la economía, tendencias históricas de la mora, localización geográfica, actividad económica, etc., para establecer reservas adecuadas a los riesgos de recuperación de estos préstamos. Las NIIF sugieren que el análisis para el establecimiento de reservas se realice con base a los flujos de efectivo futuros, incluyendo el valor justo razonable de la garantía.
- f. Las liberaciones de reservas constituidas en años anteriores se registran con crédito a otros ingresos no de operación; las NIIF requieren que las transacciones de la misma naturaleza se muestren netas.
- g. De acuerdo con las NIIF, el establecimiento de reservas voluntarias no forma parte de los resultados, sino son apropiaciones de utilidades retenidas.
- h. La política contable del reconocimiento de intereses indica que no se calculan intereses sobre préstamos vencidos. La NIC 39 Instrumento Financiero: Reconocimiento y Medición, requiere el reconocimiento contable de intereses de todos los activos financieros. Las NIIF permiten el diferimiento de los gastos relacionados con las comisiones diferidas.
- i. No se registran impuestos diferidos; las NIIF requieren el reconocimiento de éstos cuando la base de valuación fiscal de los activos y pasivos difiere de lo financiero contable.
- j. Los activos extraordinarios deben tratarse bajo la NIIF 5 - Activo no Corriente Mantenido por la Venta y Operaciones Descontinuadas, de acuerdo con la cual debe reconocerse una pérdida por deterioro para cualquier activo dado de baja al momento inicial o subsecuente al valor justo menos los costos para vender. Bajo NIIF las reservas constituidas por Ley para los activos extraordinarios no forman parte de los resultados del ejercicio, éstas son apropiaciones de las utilidades retenidas.
- k. Las normas vigentes disponen que la utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconoce como ingreso hasta que dicha utilidad se ha percibido, lo cual no está de acuerdo con las NIIF.
- l. Las NIIF requieren que se registren estimaciones para el deterioro de los activos, en función de los flujos de efectivo futuros, descontados a una tasa de interés apropiada.

(Continúa)

## CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

- m. Los arrendamientos de bienes muebles e inmuebles, se registra el valor de canon contractual directamente al gasto conforme transcurre el mes de uso del bien, las NIIF requieren que se efectúe un análisis y cuantificación de todos los contratos de arrendamientos y se determinen características como plazo, uso y disposición del bien, se determina un valor de financiamiento y una tasa implícita de interés para los contratos, dicha cuantificación debe registrarse en el balance como un “derecho de uso del bien” en el activo y una obligación por financiamiento, la cual se amortiza contra resultados reconociendo el interés implícito y se amortiza el saldo capital contra la depreciación acumulada.

El arrendamiento de bienes muebles e inmuebles se aborda conforme los criterios de arrendamiento operativo o arrendamiento financiero, siendo en la práctica el operacional el más influyente en la inclusión de los estados financieros, a partir de 2019 y la implementación de NIIF - 16, esta requiere una medición y presentación en el balance de nuevos elementos de activos y pasivos, al considerar todos los contratos de arrendamiento que califican el incluirlo en los registros de activos y pasivos que provocan cambios en los estados financieros.

El Banco para el ejercicio 2019, no aplicó la NIIF 16 de arrendamientos, la cual según circular emitida por el Banco central de Reserva de fecha 12 de diciembre de 2019, no será de aplicación obligatoria para el ejercicio 2019; sin embargo, la administración se encuentra en proceso de realizar dicho análisis.

El efecto de estas diferencias sobre los estados financieros del Banco no ha sido determinado por la Administración.

Nota (26) Gestión integral de riesgos

En cumplimiento a las Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras (NRP-20) emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador con fecha 26 de febrero de 2020, vigentes a partir del 01 de abril de 2020 y con el fin de facilitar la evaluación de la gestión integral de riesgos, Citibank, N.A. Sucursal El Salvador, cuenta con una Unidad de Gestión Integral de Riesgos conformada, la cual, podrá designar unidades adicionales para que supervisen y gestionen riesgos específicos. Por medio de esta unidad se identifica, mide, controla, monitorea e informa los riesgos que la sucursal enfrenta en el desarrollo de sus operaciones, ya sea que éstos afecten activos y pasivos dentro o fuera del balance. Todos los integrantes de esta Unidad son los Gerentes encargados de la gestión de todos los riesgos a los que se encuentra expuesta la sucursal, sus funciones y decisiones son independientes de cualquier unidad dentro de la sucursal, reportando y recomendando únicamente al Comité de Riesgos y a sus respectivas líneas regionales de forma permanente.

(Continúa)

**CITIBANK, N.A. SUCURSAL EL SALVADOR, S.A.**

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

El seguimiento a los riesgos asumidos por la sucursal (riesgo de crédito, liquidez, mercado, operacional y reputacional), es realizado de forma continua por parte de los gerentes responsables de la gestión de cada uno de los riesgos, bajo las políticas y procedimientos aprobados por el Comité de Riesgos. Adicionalmente, se informa al Comité por medio de sesiones trimestrales y en forma extraordinaria cuando sea requerido. Citi cuenta con una estructura matricial que permite la gestión de riesgos por medio del nombramiento de jefes regionales y globales, quienes aseguran el cumplimiento de las políticas y estrategias globales corporativas.

El Comité de Riesgos de Citibank N.A. Sucursal El Salvador, es responsable del seguimiento de la gestión integral de los riesgos a los que la entidad se encuentra expuesta y vigila que las operaciones del negocio se ajusten a los lineamientos establecidos, en materia de límites de tolerancia a los distintos riesgos, o límites específicos aplicables. Asimismo, revisa y somete a aprobación las metodologías de gestión de los riesgos y los límites de tolerancia a cada tipo de riesgo, dando seguimiento a planes correctivos ante excepciones o deficiencias reportadas.