

## **INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO DE CITIBANK, N.A. SUCURSAL ECUADOR ANEXO 2**

### **A.1 CONFORMACIÓN DEL CAPITAL**

**A.1.1** Informe sobre la composición del capital: Citibank, N.A. Sucursal Ecuador es una sucursal de banco extranjero autorizado a operar en el Ecuador. Su capital 31 de diciembre del 2022 es de USD. \$68,559,042 Su casa matriz es Citibank, N.A. a la que le pertenece todo su capital y que es una entidad bancaria autorizada a operar en los Estados Unidos e integrante del grupo de empresas de Citigroup, Inc. que a su vez es una empresa listada en la Bolsa de Valores de Nueva York. La compañía, Corpifexsa S.A. constituida en Ecuador forma parte del mismo grupo de empresas, aunque no es propiedad de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador ni forma parte de un grupo financiero para efectos de la ley local. Por su naturaleza de sucursal de banco extranjero, Citibank, N.A. Sucursal Ecuador no posee accionistas y en tal virtud su capital no está dividido.

**A.1.2 y A.1.3.** Distribución porcentual del capital por rango: El 100% de su capital le pertenece a su casa matriz Citibank, N.A. Clasificación de los accionistas y socios por tiempo de permanencia: No aplica ya que, por su naturaleza de sucursal de banco extranjero, Citibank, N.A. Sucursal Ecuador no posee accionistas.

### **A.2 PARTICIPACIÓN EN LAS JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS:**

**A.2.1** Por su naturaleza de sucursal de banco extranjero no posee accionistas y por lo tanto no cuenta con una Junta General de Accionistas.

**A.2.2** Por las razones expuestas no se generaron gastos relacionados con una Junta General de Accionistas.

**A.2.3 y A.2.4** Citibank, N.A. Sucursal Ecuador al ser sucursal de banco extranjero no cuenta con una Junta General de Accionistas ni tampoco con un Directorio. Su casa matriz emitió un poder general con fecha 6 de junio de 2019 a favor de la señora Rocío Velarde, mismo que ha sido calificado por parte de la Superintendencia de Bancos mediante resolución No. Resolución SB-DTL-2019-0929 de fecha 4 de septiembre del 2019 e inscrito en el Registro Mercantil del cantón Quito con fecha 2 de octubre de 2019. Dicho poder otorga amplias facultades a la señora Velarde, quien en virtud de lo dispuesto en dicho poder hace las veces del Directorio. A su vez representa a la casa matriz de Citibank, N.A. de tal manera que puede cumplir con todas las funciones otorgadas en la legislación a la Junta General. Dicho poder y su calificación tienen duración indefinida. En cumplimiento de lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y

Financiero y de la normativa vigente Citibank, N.A. Sucursal Ecuador con fecha 15 de abril del 2016, solicitó a la Superintendencia de Bancos la sustitución del certificado de autorización por la autorización para el ejercicio de actividades financieras como banco especializado en el segmento comercial y productivo y en tal virtud, mediante Resolución No.SB-2016-1017 el Superintendente de Bancos confirió a Citibank, N.A. Sucursal Ecuador la autorización para el ejercicio de actividades financieras, la misma que le faculta realizar las operaciones previstas en el artículo 194 del mencionado Código, en el ámbito de Banco Especializado en el Segmento Comercial.

#### **A.2.5 Decisiones adoptadas sobre la política de remuneraciones:**

Resumen ejecutivo de las políticas aprobadas sobre las remuneraciones: No existe Junta General de Accionistas, por lo tanto, las decisiones relativas a la política de remuneraciones se toman a través de los otros órganos de administración de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador según las políticas que aplica globalmente la casa matriz. Se actualiza la política de beneficios reemplazando la entrega de la canasta navideña y el bono de juguetes de los niños, por un bono de fin de año. Nuestra política está basada en la meritocracia y en las definiciones que se toman a nivel de la casa matriz.

**A.2.6** No ha habido decisiones adoptadas en la política que tratará conflictos de interés.

### **A.3 ESTABLECIMIENTO DE MECANISMOS PARA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN A LA CASA MATRIZ:**

**A.3.1** Citibank, N.A. Sucursal Ecuador es una de las sucursales de Citibank, N.A. establecidas en el mundo, que cuenta con la experiencia y mejores prácticas de negocio y controles que tiene Citi a través de su presencia en más de 160 países y jurisdicciones. Sólido Gobierno Corporativo basado en los siguientes aspectos:

- Cumplimiento de normas corporativas emitidas por la Casa Matriz.
- Cumplimiento de normas y regulaciones locales.
- Balance e independencia en la gestión a través de nuestra estructura matricial geografía/función.
- Equipos de apoyo regional para todas las áreas de negocio, control, riesgos y soporte. - Transferencia de tecnología.
- Know-How para el manejo del negocio/clientes, controles, riesgos y procesos.
- Participación en conferencias regionales y globales para compartir experiencias y directrices Citi administra sus negocios a nivel global por regiones y continentes.

El Ecuador es parte de la región del Sur de Latinoamérica y a su vez del cluster integrado por los países de América del Sur y la Región Andina y denominado Latin America South. En tal virtud entrega información y reportes a las diferentes oficinas regionales por área que existen en la mencionada región y a su vez directamente a la casa matriz.

**A.3.2 y A.3.3** Por su naturaleza de sucursal de banco extranjero no posee accionistas a quienes impartir cursos de capacitación, y por tal razón tampoco cuenta con sistemas de promoción de la capacidad de los accionistas.

**A.3.4** Promulgación de principios de tolerancia, pragmatismo, cooperación y compromiso para evitar conflictos de interés y pugnas de poder:

A continuación, un resumen ejecutivo sobre los principios que rigen la organización orientados a evitar conflictos de interés y pugnas de poder. Dichos principios están contenidos en el Código de Conducta de Citi, que es aplicable a todas las empresas a nivel global.

**Conflictos de Interés:** Un conflicto de interés existe si sus actividades, intereses, relaciones personales interfieren, o parecen interferir, con sus compromisos con Citi, los clientes o los accionistas de Citi.

Para evitar conflictos de intereses, se debe dar cumplimiento al Código de Conducta, particularmente:

- Actuar de manera transparente en todo lo que haga.
- Evitar las actividades, intereses o relaciones personales que podrían interferir o percibirse como que interfieren con su objetividad.
- No participar en operaciones en beneficio propio ni usar su cargo en Citi para derivar beneficios que no están disponibles para otros.
- Divulgar los posibles conflictos a su director/gerente, asesor jurídico interno u Oficial de ICRM.
- Solicitar orientación cuando dude sobre si existe un conflicto de intereses o la apariencia de uno.

Adicionalmente, para mitigar conflictos de intereses reales o aparentes de relaciones personales, debemos:

- Comprender las restricciones específicas que se relacionan con la contratación o el trabajo con familiares o alguien con quien tenga una relación personal.
- Notificar a RR. HH. si se entera de que Citi considera contratar o transferir internamente a un familiar suyo, o si usted se convierte en familiar de otro empleado de Citi o no empleado o de un trabajador que dirija directamente.
- Seguir la Política sobre Empleo de Familiares con respecto a los empleados, así como a los colaboradores que se dirige directamente (no empleados).
- Cumplir las restricciones adicionales que se aplican a las contrataciones que se propongan de un alto funcionario del gobierno, una recomendación de un familiar de un alto funcionario del gobierno, un alto ejecutivo comercial, un familiar de un empleado del Grupo de Clientes Institucionales, o un familiar directo del Consejo

de Administración o Comité Operativo de Citi, o subordinados directos del director general de Citigroup Inc.

### **Comité de Ética:**

- Número de sesiones: dos
- Asistentes: Se contó con la asistencia adecuada de los miembros del comité y de la Apoderada General.

### **Comité de Retribuciones:**

- Número de sesiones: cuatro
- Asistentes: Se contó con la asistencia adecuada de los miembros del comité y de la Apoderada General.

### **Regalos y Actividades de Entretenimiento:**

Evitamos ofrecer o aceptar regalos o actividades de entretenimiento bajo circunstancias que comprometerían, o incluso aparentarían comprometer, nuestro criterio comercial o influenciarían nuestra conducta de manera inapropiada. Un regalo es cualquier cosa de valor y puede adoptar muchas formas, como dar viajes, alojamiento, transporte terrestre con relación a un evento; comprar una comida u ofrecer bocadillos en una fiesta cóctel; contribuciones políticas; contribuciones caritativas o eventos caritativos; brindar oportunidades de capacitación; contratar un empleado o crear una oportunidad de empleo o experiencia de trabajo (incluyendo pasantías, traslados en comisión de servicio o períodos de observación en el trabajo “job shadowing”); y proporcionar boletos para eventos, incluso boletos de cortesía.

Cada vez que tenga alguna pregunta sobre si es correcto aceptar o dar un regalo, actividad de entretenimiento, viaje o alojamiento, consulte a su director/gerente o al Contacto de la Unidad de Coordinación Regional de Regalos y Actividades de Entretenimiento (G&E, en inglés) listado en el Estándar sobre Regalos y Actividades de Entretenimiento.

Para sostener relaciones comerciales sólidas, podemos incluir intercambio de regalos y hospitalidad con nuestros clientes y socios. Se permite la provisión o aceptación de regalos, actividades de entretenimiento (incluso, comidas), viajes o alojamiento razonables y proporcionados, dados de manera franca y transparente, para promocionar la imagen de Citi, los productos y servicios de Citi o para establecer relaciones cordiales. En muchos casos, la oferta o recepción de regalos o actividades de entretenimiento deben estar aprobadas conforme con el Estándar sobre Regalos y Actividades de Entretenimiento de Citi y otras políticas y procedimientos aplicables.

Los empleados de Citi, sus familiares cercanos y toda persona que actúe en nombre de Citi tienen estrictamente prohibido ofrecer, proporcionar, solicitar, aceptar o recibir:

- Dinero en efectivo o equivalente.
- Regalos con la intención de inducir una ventaja, acción o inacción incorrecta.
- Regalos o actividades de entretenimiento lujosas o frecuentes.
- Cualquier cosa que pudiera tener un impacto negativo en la reputación de Citi (por ejemplo, algo indecente, sexualmente explícito o inapropiado de alguna otra manera).
- Nunca pague por regalos o actividades de entretenimiento ni por ninguna porción de estos mismos para eludir umbrales de políticas, requisitos de aprobación previa u otros.

### **Negociaciones Comerciales Personales y entre Partes Relacionadas:**

Para hacerlo, usted debe:

- Llevar a cabo sus actividades de inversión personales de manera responsable, teniendo en cuenta la reputación de Citi, y conforme con todas las leyes, las regulaciones y las políticas de Citi aplicables.
- Usar Citi para sus servicios financieros personales, en los mismos términos que habitualmente se ofrecen al público en general o a aquellos que tienen una cartera o solvencia crediticia comparable a la suya.
- No aceptar tratamiento preferencial de los proveedores, distribuidores o clientes de Citi.
- Obtener aprobación previa de su alto director/gerente de negocio y su Oficial de ICRM para cualquier convenio comercial no estándar que realice con Citi.
- Notificar a su director/gerente, asesor jurídico interno al Oficial de ICRM de cualquier relación de negocios u operación comercial propuesta que Citi pueda tener con cualquier empresa en la que usted o alguien relacionado con usted tengan un interés directo o indirecto, o de la cual usted o una parte relacionada puedan obtener un beneficio.

### **Oportunidades Corporativas:**

Solo utilizamos las oportunidades comerciales que detectamos en el curso de nuestro trabajo para fomentar los intereses legítimos de Citi.

Para proteger los intereses comerciales de Citi, usted debe:

- No aprovechar para su propio beneficio ninguna oportunidad corporativa potencial que haya detectado durante su empleo representación de Citi o a través del uso de los bienes corporativos, información o posición.
- No competir contra Citi de ninguna manera.

## **Actividades Comerciales y de Dirección Externas:**

No permitimos que nuestras actividades comerciales y de dirección externas interfieran con los intereses de Citi ni con los de nuestros clientes.

Para evitar conflictos de intereses de actividades externas, usted debe:

- Divulgar la actividad propuesta a su director/gerente y recibir todas las aprobaciones necesarias antes de participar.
- No permitir que sus actividades comerciales externas, o el tiempo que les dedica, interfieran con las responsabilidades de su trabajo en Citi.
- No participar en ninguna actividad comercial que no sea de Citi si existe o pudiera existir un conflicto de intereses real o potencial sin la autorización previa de su director/gerente y Oficial(es) de ICRM.
- Avisar que es empleado o representante de Citi a toda empresa, entidad u otra tercera parte con la que usted participa en actividades comerciales externas.
- No participar en actividades comerciales externas que sean similares a, o que podrían competir con, los productos o servicios que ofrece Citi; o que requerirán que usted preste asesoramiento en inversiones.
- No solicitar a otros dentro de Citi, clientes o proveedores de Citi que participen en, contribuyan con o apoyen de algún otro modo las actividades de la organización comercial externa.

## **Conflictos de Intereses con Clientes, Consumidores y Contrapartes**

Para proteger estos activos de Citi, usted debe:

- Determinar si sus acciones en nombre de Citi crearían un conflicto de intereses real, aparente o posible con un cliente, consumidor o contraparte.
- Identificar, manejar, mitigar, monitorear y reportar los conflictos que surgen en relación con el ofrecimiento de productos y servicios a los clientes.
- Aplicar criterios acertados, buscar asesoramiento de su director/gerente u otra fuente enumerada en este Código, consultar u obtener revisión del comité relevante, y divulgar actividades según las políticas de Citi.

## **B. INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO U ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES**

### **B.1 REVELACIÓN DE LOS ASUNTOS MATERIALES DE LA CONDICIÓN DE LA ENTIDAD FINANCIERA, NIVELES DE RIESGO Y POLÍTICAS DE IMPACTO EN LA ESTRATEGIA, POR PARTE DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES**

B.1.1 Informe por parte de la administración local a la casa matriz referente a los siguientes aspectos:

Quito, 25 de julio del 2023

Señor  
Julio Figueroa  
HEAD LATIN SOUTH AMERICA  
Citi  
Buenos Aires, Argentina

De mis consideraciones:

De acuerdo con lo establecido en la regulación vigente, a continuación, sírvase encontrar el informe de la administración local y de la Apoderada de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador a su casa matriz:

#### **1. Cumplimiento de los objetivos estratégicos:**

En cumplimiento a las disposiciones locales establecidas en la Resolución 380-2017-F de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, Resolución No. SB-2017-602, Resolución No. SB-2017-810 Codificación de las normas de la Superintendencia de Bancos Título IX de la gestión y administración de riesgos en su Capítulo I Norma de control para la gestión integral y administración de riesgos de las entidades de los sectores financieros público y privado y Resolución 385-2017-A Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera en el Libro 1, Título II, Capítulo VII de la gestión integral y control de riesgos de las entidades del sector financiero público y privado, informa:

El Comité de Administración Integral de Riesgo (CAIR) en sus funciones de diseñar y establecer estrategias y políticas de riesgo, directrices para el establecimiento de límites de exposición de cada riesgo, metodologías para identificar, medir, monitorear y mitigar los riesgos, informa lo siguiente en base a las actas del Comité No. 67 correspondientes al año 2022 y sus anexos que detallan las actividades en los diferentes niveles de riesgo:

### **Estrategia:**

Se elaboró un plan estratégico de negocios correspondiente al año 2022 que fue aprobado por la Apoderada General al cual se le da seguimiento de manera trimestral. La evaluación del primer semestre se presentó en el Acta No. 63 y en el cuarto trimestre del 2022 estará siendo presentada mediante Acta No. 67.

Al cierre de diciembre, los niveles de crédito e inversiones ascendieron a US\$484 MM (US\$484M a Sept/22), los cuales junto con el resto de los activos de riesgo arrojan un índice patrimonial de 17.64% (13.9% sistema financiero), esto es 1.9 veces el índice mínimo requerido del 9%. Habiendo un excedente patrimonial de US\$45MM (US\$43MM a Sept/22) esto es, un equivalente para incremento en activos y/o contingentes ponderados al 100% de hasta US\$500 MM (US\$484 MM a Sept/22). El ROE cerro en 4.8%, inferior al sistema del 12.2%. Adicionalmente, el índice de morosidad se mantiene como el más bajo del sistema. El indicador de liquidez regulatorio se ubica en 36.7%, superior al 28.9% del sistema.

Los lineamientos del plan se han establecido en base a los objetivos estratégicos enmarcados dentro de las definiciones corporativas y en consideración a la regulación y el entorno económico del país. Por esta razón, su cumplimiento se realiza dentro de los límites, parámetros de riesgo fijados por las áreas de crédito, operativo, liquidez y mercado y considerando la situación y evolución económica del país y el entorno global. Este seguimiento se lleva a cabo a través del comité de administración Integral que se documentan en las correspondientes actas.

### **Políticas, Procedimientos y límites de Exposición:**

- La Administración de la Política de Gestión de Procesos, el Proceso de Gestión documental de procesos (flujos y procedimientos) y el Inventario de procesos con la designación de los responsables de cada uno de ellos sigue siendo ejecutada por el área de Gestión de Proceso. Dentro del área se monitorea y revisa periódicamente el inventario de aquellos procesos que estarán próximos a vencer y se obtiene la aprobación del Inventario de Procesos vigente a esa fecha de los responsables de los procesos / manuales y políticas locales, a fin de que certifiquen que no ha habido cambios al mismo. Esta información es presentada en el CAIR trimestral para conocimiento y aprobación de la Apoderada General.
- A través de esta área se procedió a difundir a todos los niveles de la institución cambios en el entorno de riesgo respecto a políticas, procedimientos y procesos de la institución a fin de impulsar una mayor cultura de riesgos en la institución
- Los niveles de patrimonio técnico al cierre de cada trimestre, de acuerdo con la matriz de riesgo institucional cuyo detalle consta en los Informe de Administración

Integral de Riesgo, no bajaron del parámetro establecido internamente. El patrimonio técnico al cierre del 2021 fue de 17.64 % superior al promedio de la banca en 13.9%

- Los límites por tipo de riesgo, aprobados por el Comité de Administración Integral de Riesgos, fueron monitoreados mensualmente y explicados en caso de haber superado los límites.
- Se monitoreó igualmente la exposición a riesgos relevantes que pudieran afectar a la institución, entre ellos los de ciber-seguridad, continuidad del negocio y otros, sobre los cuales no se identificaron potenciales amenazas. Se realizó un análisis del portafolio y su impacto como resultado de las movilizaciones del mes de junio/julio, evidenciando la calidad del portafolio y clientes, toda vez que no se materializaron pérdidas o afectación al balance del banco. La entidad continuó demostrando resiliencia y flexibilidad al adaptar toda su operación a teletrabajo como resultado de la pandemia, operando normalmente para clientes, así como procurando la seguridad y salud de los colaboradores de la entidad.

Finalmente, el comité de administración integral de riesgo ha venido monitoreando la tendencia del indicador regulatorio del 40%, el cual se cumplió en el mes de mayo 2022, toda vez que se ejecutaron los planes de acción activados para dar cumplimiento a dicho indicador.

### **Estructura Organizativa:**

El banco cuenta con una estructura organizacional de riesgo que contempla una segregación de funciones entre las áreas tomadoras y evaluadoras del riesgo. Se presentó al comité del nombramiento de Pedro Ogliastri como encargado de la Unidad de Administración Integral de Riesgos, en reemplazo de Mario Bedoya. Tal como lo solicita la regulación SB-2017-602 en el Artículo 2, esto fue aprobado por la Apoderada General, cuya aprobación fue remitida al ente regulador en oficio número LEG-SB-2021-0292, con recepción confirmada a través de oficio SB-SG-2021- 34962-E. Dicho nombramiento fue registrado en el Acta No.59. Por otro lado, en el Acta No.60 se presenta a Christina González como vicepresidente de Crédito, en reemplazo de Giancarlo Pinto.

## **Sistemas de Información gerencial:**

- Los sistemas de información diseñados para el monitoreo de las exposiciones de riesgo e intercambio de información oportuna, confiable y fidedigna continuaron siendo los mismos y son los siguientes:
- CitiRisk & Controls (GRC): -
  - Módulo MCA donde se almacenan los resultados de las herramientas de monitoreo y evaluación de riesgo trimestrales y anuales
  - Módulo Loss Capture en el que se captura la información de pérdidas operativas
  - Módulo Approvals donde se encuentran las carpetas de crédito y el monitoreo del desempeño financiero de los clientes
  - Módulo de Riesgo de Mercado en el que se analiza las exposiciones del país
- Integrated Corrective Action Plan System (iCAPS): sistema donde se centraliza todos los hallazgos del país
- CALM: genera los reportes diarios de liquidez y mercado

Adicionalmente, se mencionan Basic Cosmos como sistema contable y los reportes regulatorios.

### **- Ejecución Presupuestaria 2022:**

La ejecución del plan financiero, negocios y operativo se ha desarrollado en un ambiente caracterizado por:

- Los primeros meses del año, alta liquidez en el sistema y baja demanda de crédito y, luego por una importante recuperación de la cartera a partir de marzo
- A nivel internacional, el conflicto bélico entre Rusia y Ucrania ha traído impactos en la economía ecuatoriana
- Incremento de tasas internacionales en el afán de controlar altas tasas inflacionarias, y
- Junio afectado por el paro indígena y un segundo semestre afectado por inestabilidad política.
- Las cifras obtenidas por Citibank, N.A. Sucursal Ecuador durante el cuarto trimestre le mantienen dentro del grupo de bancos medianos, mostrando un adecuado control de gestión, reflejado en indicadores de solvencia, liquidez, y

morosidad, mejores que el sistema financiero, como se puede observar en el siguiente cuadro:

- **Cuadro 1. Indicadores Financieros 2022**

INDICADORES SB Diciembre 2022	Guayaquil	Pacifico	Pichincha	Produbanco	Bolivariano	Citibank	Internacional	Sistema
PATRIMONIO TECNICO (%)	15.21%	16.98%	11.98%	13.94%	12.65%	17.64%	12.39%	13.88%
INDICES DE MOROSIDAD (%) (Productivo)	1.08%	1.73%	1.59%	0.64%	0.17%	0.00%	0.11%	0.90%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO (%) (CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO)	9.86%	16.39%	18.51%	14.39%	4.85%	0.00%	3.88%	13.95%
RENTABILIDAD RoE (%)	18.82%	13.24%	11.30%	17.00%	13.84%	4.80%	12.27%	12.21%
LIQUIDEZ (%) (FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO)	26.50%	33.24%	22.96%	39.20%	29.77%	36.70%	28.33%	28.90%
CALIDAD DE ACTIVOS (%) ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	86.17%	78.03%	91.02%	85.67%	90.34%	86.61%	87.08%	87.65%
INTERMEDIACION FINANCIERA (%) (CARTERA / DEPOSITOS)	90.52%	88.76%	88.22%	89.71%	85.75%	63.23%	87.01%	91.71%

**Cuadro 2. Balance General a diciembre 2022 (Comparación versus Plan y vs año anterior)**

Las principales variaciones con respecto al año anterior (2021FY) y a plan 2022 se explican a continuación:

Balance en millones de dólares	2021 FY	2022 FY	2022 Plan	2022			
				I/D vs 2021 FY	I/D % vs 2021 FY	I/D vs 2022 Plan	I/D % vs 2022 Plan
<b>Activos</b>							
Fondos Disponibles	276	216	176	(60)	-22%	39	22%
Inversiones	137	112	143	(24)	-18%	(31)	-22%
Crédito	219	372	333	153	70%	39	12%
Provisiones de Crédito	(19)	(21)	(13)	(2)	13%	(8)	60%
Cuentas por cobrar	3	6	3	4	121%	4	135%
Propiedad y Equipo	1	1	1	0	10%	0	12%
Otros Activos	14	15	14	1	10%	2	11%
<b>Total Activos</b>	<b>630</b>	<b>701</b>	<b>657</b>	<b>71</b>	<b>11%</b>	<b>45</b>	<b>7%</b>
<b>Pasivos</b>							
Depósitos a la vista	510	589	530	79	15%	59	11%
Otros Pasivos	37	29	40	(8)	-22%	(11)	-28%
Patrimonio	83	84	87	1	1%	(3)	-3%
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<b>630</b>	<b>701</b>	<b>657</b>	<b>71</b>	<b>11%</b>	<b>45</b>	<b>7%</b>
		617	570				
<b>Contingentes (Acreedoras)</b>							
Fianzas y garantías	157	217	151	61	39%	66	44%
Compras - Ventas a futuro M.E.	14	8	8	(5)	-39%	0	5%

Activos \$701 millones, +7% sobre Plan y +11% vs Dic'21, mientras el sistema crece un 8.6%.

- Fondos disponibles \$176 millones, 22% por arriba de Plan y -22% vs año anterior, utilizados para fondear el crecimiento de cartera. Pleno cumplimiento de indicadores de liquidez

- Inversiones \$112 millones, -22% vs Plan y -18% vs año anterior, por disminución de la posición en títulos del sector público ante la situación de mercado que afectó el precio de estos títulos, en especial partir del mes de junio
- Cartera de créditos (antes de provisiones) \$372 millones, +12% vs Plan y +70% vs año anterior. Los niveles de Cartera de Citi se recuperan desde el mes de marzo resultado de las estrategias de colocación de activos para el cumplimiento del umbral de cartera, así como del incremento en la demanda de crédito por parte de clientes. El segmento productivo corporativo en el sistema financiero crece 12.8%
- Provisión de cartera mayor a plan, debido a un mayor volumen de colocación.
- Cuentas por cobrar, Propiedades y Equipo y Otros activos, sin mayores cambios.

Por el lado de pasivos, las variaciones son:

- Depósitos a la vista \$589 millones, +11% vs Plan y +15% vs el año anterior. Crecimiento razonable y suficiente para fondear el incremento de préstamos. Se mantiene la composición mayoritaria de depósitos que no requieren remuneración
- Patrimonio \$84 millones, -3% vs Plan, y estable frente al año anterior. Durante el año se remitió dividendos por \$1.6 millones
- Fianzas y garantías \$217 millones, +44% vs Plan y +39% año anterior. - reflejando el dinamismo del sector de comercio exterior y sector público.

### ***Cuadro 3. Estado de resultados 2022 (comparación versus Plan y año anterior)***

A continuación, un análisis de las principales variaciones a nivel del estado de resultados correspondiente al año 2022:

Estado de Resultados en miles de dólares	2021 FY	2022 FY	2022 Plan	2022			
				I/D vs 2021 FY	I/D % vs 2021 FY	I/D vs 2022 Plan	I/D % vs 2022 Plan
Depósitos	239	1,740	269	1,501	627%	1,471	547%
Operaciones Interbancarias	4	12	19	8	180%	(6)	-35%
Inversiones	4,523	5,486	5,451	964	21%	35	1%
Cartera de Crédito	13,745	17,770	16,265	4,025	29%	1,504	9%
Otros	20	460	37	440	2198%	423	1141%
Intereses y descuentos ganados	18,531	25,469	22,041	6,938	37%	3,428	16%
Depósitos a la vista	64	16	21	(49)	-76%	(6)	-27%
Interbancarios	2	4	15	2	81%	(11)	-74%
Depósitos a plazo	6	27	5	21	347%	22	429%
Intereses causados	73	47	41	(26)	-36%	5	13%
<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>18,458</b>	<b>25,422</b>	<b>22,000</b>	<b>6,963</b>	<b>38%</b>	<b>3,422</b>	<b>16%</b>
Comisiones Ganadas	2,243	2,349	2,711	106	5%	(361)	-13%
Ingresos por Servicios	1,794	1,843	1,874	48	3%	(31)	-2%
Comisiones Causadas	1,817	2,565	1,988	747	41%	577	29%
Utilidades Financieras	1,601	2,566	2,450	965	60%	116	5%
Pérdidas Financieras	1,127	1,749	-	621	55%	1,749	NM
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>21,152</b>	<b>27,867</b>	<b>27,047</b>	<b>6,714</b>	<b>32%</b>	<b>820</b>	<b>3%</b>
Provisiones	493	2,938	2,656	2,445	496%	281	100%
Gastos de Operación	27,454	25,304	25,035	(2,150)	-8%	269	1%
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>(6,794)</b>	<b>(375)</b>	<b>(644)</b>	<b>6,419</b>	<b>-94%</b>	<b>269</b>	<b>-42%</b>
Otros Ingresos Operacionales	485	614	367	129	27%	248	68%
Otras Perdidas Operacionales	7	85	33	78	1083%	52	156%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>(6,317)</b>	<b>154</b>	<b>(311)</b>	<b>6,471</b>	<b>-102%</b>	<b>465</b>	<b>-150%</b>
Otros Ingresos	11,109	5,555	10,348	(5,554)	-50%	(4,793)	-46%
Otros Egresos	352	27	2,191	(326)	-92%	(2,164)	-99%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>4,440</b>	<b>5,682</b>	<b>7,846</b>	<b>1,243</b>	<b>28%</b>	<b>(2,164)</b>	<b>-28%</b>
Participación a Trabajadores	666	852	1,179	186	28%	(326)	-28%
Impuesto a la Renta	2,001	891	1,800	(1,111)	-55%	(909)	-51%
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>1,773</b>	<b>3,939</b>	<b>4,867</b>	<b>2,167</b>	<b>122%</b>	<b>(928)</b>	<b>-19%</b>

La utilidad neta del FY22 alcanzó \$3,9 millones, -19% menor a lo presupuestado y \$2.1 millones mayor que el año anterior, generado por:

- Margen neto de intereses, +16% vs plan, y +38% vs año anterior. Desglosando las partidas, hay un mejor rendimiento de los depósitos, por mayores volúmenes y mejores tasas internacionales. Por el lado de cartera, los rendimientos son mejores comparados contra plan y el año anterior, considerando que el incremento en volumen se dio para el segundo trimestre y a tasas mayores dadas las condiciones de mercado
- Margen Bruto Financiero, +3% vs Plan y + 32% año anterior por recuperación en comisiones en productos de comercio exterior.
- Provisiones, \$2.9 millones mayor a lo presupuestado, debido al aumento en la cartera y contingentes. Durante el año crecieron \$153 millones de cartera y \$65 millones de contingentes.

- Gastos de operación, flat a plan y -8% vs el año anterior, mostrando el control y optimización de gastos.
  - Margen de intermediación, -42% vs plan y mejor que el 2021. Si bien el resultado al cierre de diciembre es negativo por un valor menor \$644k, indicar que el margen de los últimos tres meses es positivo. Los primeros meses del año, como se ha indicado estuvo afectado por bajos niveles de cartera y tasas de interés.
  - Otros ingresos, \$5.6 millones menor a plan principalmente por falta de negocios episódicos durante el año y que se redistribuyen a través de GRA.
  - Utilidad bruta, 28% menor a Plan y 28% mayor que el año pasado, por los efectos antes indicados.
- **Objetivos por líneas de negocio para el 2022**

## **Préstamos y Contingentes:**

### **Créditos**

Al cierre del 4Q'22, la cartera de préstamos corporativos creció a niveles de \$372 millones, con un promedio en el periodo de \$ 365 millones vs \$219 millones del mismo periodo del año anterior, superando los niveles prepandemia (\$ 312 millones a Dic'19). Por otro lado, la tasa de interés ha mostrado un incremento importante dada alta demanda y las condiciones de mercado. La oferta de productos de crédito se mantiene, así como el target de mercado.

### **Contingentes**

En el 2023 se estima mantener los niveles de contingentes y seguir emitiendo garantías para licitaciones del sector público, el cual fue recuperado en el 2022.

Nuestra oferta de productos contingentes se mantiene estable y se continúa optimizando procesos de manera electrónica:

- Cartas de crédito de importación
- Garantías aduaneras
- Garantías bancarias; y
- Garantías mandatarias

## **Captaciones**

Durante el cuarto trimestre del 2022, se ha mantenido nivel de depósitos totales alrededor de \$ 620 millones para sostener el nivel de cartera proyectado y asegurar el manejo de la liquidez; depósitos a la vista remunerados alrededor de \$ 40 millones y valores marginales en depósitos a plazo. La situación de liquidez no ha demandado mayor gestión para incrementar, los esfuerzos han estado por mantener más bien niveles razonables de depósitos acorde a la estructura de balance.

## **Tesorería**

Los instrumentos en los que la Tesorería operó durante el 2022 fueron los siguientes:

- a) Inversiones locales: títulos sector Financiero y Corporativo (calificación local mínima de A)
  - Sector Financiero, principalmente depósitos overnight y depósitos a plazo.
  - Sector Corporativo, papel comercial y titularizaciones. Este segmento se redujo al vencimiento de las inversiones dado que ya no son requeridas regulatoriamente las inversiones de este tipo.
- b) Inversiones del sector público de Ecuador
  - Certificados de Tesorería (Ministerio de Finanzas), Bonos locales de Ministerio de Finanzas, Bonos de Gobierno Globales.
- c) Inversiones del exterior: bancos, gobiernos o agencias multilaterales con grado de inversión
  - Colocaciones en bancos (excedentes en casa matriz)
  - Inversiones de multilaterales
  - Inversiones overnight/plazo con multilaterales

El monto promedio en inversiones para 2022 es de alrededor de \$180 millones (excluyendo Fondo de Liquidez) vs 2021 con un promedio de \$260 millones aproximadamente. La reducción en inversiones se da principalmente en Certificados de Tesorería (CETES) al observarse reducción en excedentes locales dado crecimiento de cartera de crédito. A diciembre 2022, el total de inversiones se ubicó en \$220 millones aproximadamente; \$40 millones promedio correspondientes al Fondo de Liquidez.

## **Banca transaccional**








Los productos de banca transaccional presencial han continuado migrando a banca digital, acorde con la estrategia digital del banco en Ecuador y la corporación.

## 1. Entorno competitivo

El entorno competitivo bajo el cual opera Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, está dominado por bancos locales. Citi tiene el 1.3% de participación de mercado medida a través del total de activos.

En la actualidad, Citi es el único banco extranjero operando en Ecuador, con sesenta y dos años de presencia atendiendo al segmento de clientes corporativos, y con una visión de largo plazo enfocada en el desarrollo productivo del país.

**Cuadro 4. Comparativo de mercado**

								
	\$MM	Share %	\$MM	\$MM	\$MM	\$MM	\$MM	\$MM
Assets	704	1.3%	14,909	6,700	6,602	4,645	4,439	55,402
Commercial Loans	361	2.2%	3,573	2,185	2,723	2,145	2,509	16,633
Consumer Loans		0.0%	3,664	1,788	1,459	696	378	13,938
Deposits	587	1.4%	11,803	5,126	4,969	3,646	3,578	42,118
Sight Deposits	586	3.4%	4,064	2,081	1,876	1,303	1,444	17,221
Saving Deposits	-	0.0%	449	707	10	446	1,065	3,475
Revenue	34	0.6%	1,597	662	591	336	320	5,561
Net Income	2	0.3%	137	96	75	49	46	604
ROE (%)	2.6		11.4	18.2	17.1	13.5	12.1	12.2
Delinquency ratio (%)	0.00		2.5	1.5	1.8	0.86	0.7	2.3

Citibank, N.A. Sucursal Ecuador cuenta con la calificación de riesgo más alta del mercado AAA (Junio/2022), otorgada por Class International Ratings.

## 2. Administración de Liquidez:

Citibank, N.A. Sucursal Ecuador administra su liquidez siguiendo tanto la normativa local, representada de acuerdo con la regulación sobre la administración del riesgo de liquidez, así como la política global corporativa que define los lineamientos para el manejo del riesgo de liquidez. Ambas políticas establecen estándares para la definición, medición, monitoreo, control y reporte del riesgo de liquidez.

### Situación al segundo semestre de 2022

A diciembre de 2022, la situación de liquidez se encuentra bajo control, con condiciones de mercado volátiles debido al efecto que ha tenido la pandemia en la economía local y global, la situación financiera actual del gobierno, la guerra entre Ucrania y Rusia, el incremento en el precio de alimentos y petróleo, entre otros. El manejo del balance del banco durante el segundo semestre del año ha sido adecuado, manteniendo un aceptable nivel de liquidez para hacer frente a cualquier eventualidad. Los índices más destacados se pueden enumerar a continuación:

- Los depósitos del sistema financiero se encuentran en \$42.1 mil millones a noviembre 2022, un incremento del 6.2% con respecto a noviembre de 2021.
- Un crecimiento en la cartera bruta del sistema financiero, encontrándose a noviembre de 2022 en \$38.3 mil millones, esto representa un incremento con respecto a noviembre 2021 de 15.9% y un incremento YTD de +13.9%.
- Tasa interbancaria del 2.6% a octubre 2022 debido a las presiones inflacionarias internacionales.
- Precio del petróleo WTI que se encuentra alrededor de los \$80 al cierre de noviembre de 2022, valor por encima del precio que se tiene en el presupuesto general del Estado para el presente año
- Una balanza comercial acumulada del año 2022 muy positiva a septiembre de 2022
- Reservas internacionales que se encuentran en \$7.5 mil millones a noviembre 2022
- A noviembre de 2022, los depósitos de Citi han aumentado en 15% con respecto a diciembre 2021. La cartera por su parte se incrementó en 71% en el mismo periodo en el balance local.
- Reservas mínimas de liquidez de alrededor del 12.0%, muy por encima del mínimo regulatorio (3.5%)

### **3. Administración de Riesgo de Crédito**

Durante el segundo semestre, la administración de riesgo de crédito ha venido acompañando de manera independiente pero cercana, la ejecución de estrategias y objetivos de la franquicia. Es así como se ha logrado incrementar el portafolio de crédito con clientes adecuados y dentro de las definiciones de apetito de riesgo. Durante este semestre se ha mantenido seguimiento al impacto del conflicto Rusia-Ucrania, así como la afectación del precio del petróleo en los precios de commodities. Adicionalmente, se realizó un análisis específico del portafolio de crédito a raíz de las protestas sociales del mes de junio 2022; lo cual nos permitió evaluar la calidad de nuestro portafolio y afectación por este evento. Cabe mencionar que no se evidenció impacto negativo en nuestro portafolio, por lo que no se incurrieron en períodos de morosidad/no pago, refinanciamientos o reservas adicionales, evidenciando la calidad y solvencia financiera de nuestro portafolio y perfil de riesgo de nuestros clientes.

El crecimiento del portafolio se ha producido en clientes con niveles aceptables de riesgo; que operan en sectores ganadores y/o crecientes estables. Acompañan estas decisiones el análisis del deudor, su entorno, capacidad de pago, perfil de riesgo (ORR), factores de riesgo y éxito.

Todos estos temas, así como otros relacionados a la gestión general de riesgos, se han informado al Comité de Administración Integral de Riesgos.

El apego a las políticas y regulaciones es una condición obligatoria, habiendo sido exitosa para este semestre, reportando resultados satisfactorios en las autoevaluaciones de control (MCA) para la unidad de administración integral de riesgos y aprobaciones crediticias del país.

#### **4. Riesgo operativo:**

El parámetro referencial de exposición a este riesgo es de un 1% de pérdidas operativas frente a los ingresos reportados, siendo el resultado para el ejercicio 2022 de 0%.

La calificación del cuarto trimestre 2022 al proceso de MCA es de un Riesgo Residual de Tier 4 con el 91.18% de los controles como efectivos y altamente efectivos.

El país evidenció que los controles están funcionando como se esperaban y que pueden mitigar los riesgos operacionales claves. La calificación para este trimestre se asignó teniendo en cuenta que hay 31 unidades que en su mayoría con riesgos residuales nivel 4 y 5, lo que se traduce es que las unidades tienen un riesgo residual bajo en sus actividades.

#### **5. Efectividad del ambiente de control:**

En el informe anual presentado con fecha 15 de marzo de 2022 por el auditor interno, Pablo Arregui se incluye lo siguiente:

Opinión sobre el adecuado funcionamiento de los sistemas de control interno

De conformidad con lo establecido en el artículo 7, del Capítulo I, Título X; y en el artículo 3.7.3, del Capítulo VIII, Título XIII, de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, se han llevado a cabo las acciones correspondientes para formular la opinión del Comité de Auditoría de conformidad sus funciones y las normas profesionales vigentes. En las actas del Comité de Auditoría correspondientes al año 2022 se detallan las actividades, resultados, observaciones y recomendaciones con su respectivo seguimiento y los acuerdos adoptados.

Opinión:

- Con base en el trabajo realizado por la unidad de Auditoría Interna y la entidad, en la cual se fundamenta el Comité de Auditoría, existe una seguridad razonable respecto de:
- i) La suficiencia y efectividad en el diseño y operación de los sistemas de control interno aplicados por Citibank, N.A. Sucursal Ecuador;

- ii) El adecuado cumplimiento e implementación de las acciones correctivas a las observaciones y/o recomendaciones formuladas por parte de Auditoría Interna, Auditoría Externa y de la Superintendencia de Bancos del Ecuador;
- iii) La inexistencia durante el año en curso de reportes sobre conflictos de intereses; iv) La suficiencia de las acciones relacionadas a conductas sospechosas e irregulares según los lineamientos establecidos en el Código de Ética; y,
- v) La suficiencia del adecuado funcionamiento del gobierno corporativo y la aplicación y funcionamiento adecuados de la gestión y administración de Riesgos por parte de la entidad.
- El Comité de Auditoría en las sesiones mantenidas durante el año 2022, ha cubierto los temas requeridos por la normativa local, lo cual ha sido documentado en las respectivas actas.

## **6. Comité de cumplimiento:**

Número de sesiones durante el 2022: 12

Asistentes: Las sesiones se han realizado con la asistencia requerida de los miembros con derecho a voto y la Apoderada General; en 8 sesiones se contó con la asistencia de la Apoderada General y en 3 participó su reemplazo designado de acuerdo con el estatuto del comité. Todas las sesiones han contado con el quorum requerido por la normativa aplicable. En este reporte se contabilizan las sesiones realizadas en el año calendario, pero debe tenerse en cuenta que, al llevarse a cabo a mes vencido, las restantes se calendarizan en el siguiente año calendario de acuerdo con las convocatorias de cada comité.

## **7. Conflictos de interés:**

A continuación, un resumen ejecutivo sobre los principios que rigen la organización orientados a evitar conflictos de interés y pugnas de poder. Dichos principios están contenidos en el Código de Conducta de Citi, que es aplicable a todas las empresas a nivel global.

Un conflicto de interés existe si sus actividades, intereses, relaciones personales interfieren, o parecen interferir, con sus compromisos con Citi, los clientes o los accionistas de Citi.

Para evitar conflictos de intereses, se debe dar cumplimiento al Código de Conducta, particularmente:

- Actuar de manera transparente en todo lo que haga.

- Evitar las actividades, intereses o relaciones personales que podrían interferir o percibirse como que interfieren con su objetividad.
- No participar en operaciones en beneficio propio ni usar su cargo en Citi para derivar beneficios que no están disponibles para otros.
- Divulgar los posibles conflictos a su director/gerente, asesor jurídico interno u Oficial de Cumplimiento.
- Solicitar orientación cuando dude sobre si existe un conflicto de intereses o la apariencia de uno.

Adicionalmente, para mitigar conflictos de intereses reales o aparentes de relaciones personales, debemos:

- Comprender las restricciones específicas que se relacionan con la contratación o el trabajo con familiares o alguien con quien tenga una relación personal.
- Notificar a RR. HH. si se entera de que Citi considera contratar o transferir internamente a un familiar suyo, o si usted se convierte en familiar de otro empleado de Citi o no empleado o de un trabajador que dirija directamente.
- Seguir la Política sobre Empleo de Familiares con respecto a los empleados, así como a los colaboradores que se dirige directamente (no empleados).
- Cumplir las restricciones adicionales que se aplican a las contrataciones que se propongan de un alto funcionario del gobierno, una recomendación de un familiar de un alto funcionario del gobierno, un alto ejecutivo comercial, un familiar de un empleado del Grupo de Clientes Institucionales, o un familiar directo del Consejo de Administración o Comité Operativo de Citi, o subordinados directos del Director General de Citigroup Inc.

## **8. Retribuciones:**

No existe Junta General de Accionistas, por lo tanto, las decisiones relativas a la política de remuneraciones se toman a través de los otros órganos de administración de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador según las políticas que aplica globalmente la casa matriz. Nuestra política está basada en la meritocracia y en las definiciones que se toman a nivel de la casa matriz.

## **9. Transparencia:**

La política de transparencia y su ejecución en relación con el usuario de servicios financieros y las estadísticas de reclamos y consultas realizadas por los clientes, aquellas resueltas por la institución o las que hubiere tomado conocimiento el organismo de control.

Citibank, N.A. [Sucursal Ecuador](#) está enfocado al segmento corporativo y su política de atención a sus clientes como usuarios de servicios financieros se cumplen adecuadamente y de acuerdo con lo establecido en la legislación.

En el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 se presentaron y atendieron 11.472 consultas de parte de los clientes de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador.

En ese mismo período se presentaron 8 reclamos directamente al banco, resueltos favorablemente al usuario.

En ese periodo no se presentaron reclamos ante la Superintendencia de Bancos y Seguros.

### **10. Código y Comité de Ética:**

Los lineamientos y aplicación del código de ética vigente y las políticas tendientes a mitigar los conflictos de interés, adicionalmente los casos presentados ante el conocimiento del comité de ética y su resolución.

Como empleados y representantes de Citi, compartimos la responsabilidad común de proteger la integridad de la reputación de Citi. Siempre debemos demostrar nuestro compromiso con los más altos estándares de ética y conducta profesional en las negociaciones con nuestros clientes, colegas, accionistas, comunidades y entre nosotros. La aplicación del Código de Conducta de Citi sirve para tomar decisiones correctas y plantearse las inquietudes y preguntas que se pueda tener sobre su propia conducta o la de otros y por este medio promover el escalamiento oportuno a través de la Línea de Emergencia de Ética de Citi o de alguno de los otros contactos que figuran en el Código de Conducta.

Todo nuestro personal no sólo debe leer el Código, sino que también debe adherirse a la letra y al espíritu de este. Nuestras acciones y las decisiones que tomamos cada día definen la cultura y la reputación de Citi. A través de nuestro compromiso individual con el Código, mantenemos el legado de Citi y garantizamos nuestro futuro como una institución bancaria de primer nivel.

En Citibank Ecuador se ha establecido un Comité de Ética para validar los diferentes casos presentados en la franquicia, para el 2022 se presentó un único caso, el cual fue resuelto.

Citi cuenta con herramientas diseñadas para el oportuno escalamiento de quebrantamientos al Código de Conducta como se detalla a continuación:

Reportes A La Oficina De Ética De Citi:

Puede plantear sus inquietudes a la Oficina de Ética de Citi, ubicada en los Estados Unidos, de la siguiente forma:

Llame a la Línea de Ética de Citi (disponible las 24 horas del día, los siete días de la semana y en varios idiomas) al:

Buscar las opciones de mercado disponibles en su localidad en las Instrucciones de Mercado del País; o

Marcar 1-866-ETHIC-99 (1-866-384-4299); o Marcar 1-212-559-5842 (número internacional de cobro revertido/por cobrar).

Las llamadas desde un teléfono móvil pueden ocasionar cargos de su empresa de teléfono. Verifique con su empresa de teléfono antes de marcar.

Reporte en línea a través del sitio web en:

[https://www.citigroup.com/citi/investor/ethics\\_hotline.htm](https://www.citigroup.com/citi/investor/ethics_hotline.htm)

A través del sitio web en: [http://www.citigroup.com/citi/investor/ethics\\_hotline.html](http://www.citigroup.com/citi/investor/ethics_hotline.html)

Adicionalmente para determinar cuál es el curso de acción más apropiado en una determinada situación, o si se tiene una sospecha razonable o conocimiento de la posible violación de una ley, regulación, política o norma de ética de Citi, cualquier persona puede comunicarse inmediatamente con cualquiera de las siguientes personas:

- Comité de Ética de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador;
- Cualquier miembro de la gerencia;
- El representante de recursos humanos;
- El Departamento Legal;
- El Oficial de Cumplimiento;
- Auditoría interna;
- Servicios de Seguridad e Investigación de Citi ("CSIS", en inglés)
- El Consejo de Administración de Citi, a través del secretario Corporativo de Citi"

#### **11. Plan de sucesión:**

Citi Ecuador cuenta con un plan de sucesión para cada uno de sus ejecutivos, el cual se revisa con periodicidad de acuerdo con el desarrollo de los cargos, los cambios en el mercado y el potencial de sus sucesores, esto asegura la continuidad de la administración de la organización.

Atentamente,

Rocío Velarde  
APODERADA GENERAL

**B.1.2** Estadísticas del funcionamiento de los comités de auditoría, cumplimiento, riesgos, ética y retribuciones e indicadores de desempeño:

**Comité De Auditoría:**

Número de sesiones durante el 2022: seis

Asistentes: Las sesiones se han realizado con el quorum requerido entre los miembros con derecho a voto, la Apoderada General, en 6 de ellas y, el Auditor Interno. Todas las sesiones han contado con el quorum requerido por la normativa aplicable.

**Comité de Administración Integral de Riesgos:**

Número de sesiones durante el 2021: Cinco. Incluye una sesión extraordinaria.

Asistentes: Todas las sesiones han contado con el quorum requerido por la normativa aplicable. La Apoderada General asistió a todas las sesiones convocadas.

**Comité de Ética:**

- Número de sesiones: dos
- Asistentes: Se contó con la asistencia adecuada de los miembros del comité y de la Apoderada General.

**Comité de Retribuciones:**

- Número de sesiones: cuatro
- Asistentes: Se contó con la asistencia adecuada de los miembros del comité y de la Apoderada General.

**B.2. FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL:**

**B.2.1:** Comentarios sobre los sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio:

Por su naturaleza de sucursal de banco extranjero, Citibank, N.A. Sucursal Ecuador no posee Directorio.

### B.2.2: Estadísticas de participación en los programas de capacitación:

Por su naturaleza de sucursal de banco extranjero, Citibank, N.A. Sucursal Ecuador no posee Directorio.

### B.3. INFORMACIÓN SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES:

#### NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO O EN EL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES:

##### B.3.1 Gasto total anual del directorio o del organismo que haga sus veces.

No aplica por cuanto Citibank, N.A. no cuenta con un Directorio por su calidad de sucursal de banco extranjero. Su Apoderada General, que está facultada a hacer las veces del Directorio, recibe su remuneración como representante legal.

## C. INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

### C.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL DE CITIBANK, N.A. SUCURSAL ECUADOR:

C.1	Información del equipo gerencial de las instituciones controladas. - Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial, al gerente general, administrador principal o representante legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manual de funciones u organigrama de la entidad.	<b>Cargo</b>	<b>Tiempo</b>																
C.1.1	Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico.	Tiempo de servicio en la entidad.	<table border="1"><tr><td data-bbox="833 1398 1291 1444">Apoderado General</td><td data-bbox="1291 1398 1440 1444">3.5</td></tr><tr><td data-bbox="833 1444 1291 1507">Vicepresidente de Banca Transaccional - TTS</td><td data-bbox="1291 1444 1440 1507">10</td></tr><tr><td data-bbox="833 1507 1291 1577">Vicepresidente de Operaciones y Tecnología</td><td data-bbox="1291 1507 1440 1577">8</td></tr><tr><td data-bbox="833 1577 1291 1623">Vicepresidente de Finanzas</td><td data-bbox="1291 1577 1440 1623">22</td></tr><tr><td data-bbox="833 1623 1291 1669">Vicepresidente de Legal</td><td data-bbox="1291 1623 1440 1669">3</td></tr><tr><td data-bbox="833 1669 1291 1715">Vicepresidente de Riesgos</td><td data-bbox="1291 1669 1440 1715">1</td></tr><tr><td data-bbox="833 1715 1291 1761">Vicepresidente de Tesorería</td><td data-bbox="1291 1715 1440 1761">4</td></tr><tr><td data-bbox="833 1761 1291 1791">Vicepresidente Cumplimiento</td><td data-bbox="1291 1761 1440 1791">18</td></tr></table>	Apoderado General	3.5	Vicepresidente de Banca Transaccional - TTS	10	Vicepresidente de Operaciones y Tecnología	8	Vicepresidente de Finanzas	22	Vicepresidente de Legal	3	Vicepresidente de Riesgos	1	Vicepresidente de Tesorería	4	Vicepresidente Cumplimiento	18
Apoderado General	3.5																		
Vicepresidente de Banca Transaccional - TTS	10																		
Vicepresidente de Operaciones y Tecnología	8																		
Vicepresidente de Finanzas	22																		
Vicepresidente de Legal	3																		
Vicepresidente de Riesgos	1																		
Vicepresidente de Tesorería	4																		
Vicepresidente Cumplimiento	18																		
C.1.2		Tiempo promedio de	<table border="1"><tr><th data-bbox="833 1791 1291 1829"><b>Cargo</b></th><th data-bbox="1291 1791 1440 1829"><b>Tiempo</b></th></tr><tr><td data-bbox="833 1829 1291 1858">Apoderado General</td><td data-bbox="1291 1829 1440 1858">3.5</td></tr></table>	<b>Cargo</b>	<b>Tiempo</b>	Apoderado General	3.5												
<b>Cargo</b>	<b>Tiempo</b>																		
Apoderado General	3.5																		

		permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.	Vicepresidente de Banca Transaccional - TTS	0.3
			Vicepresidente de Operaciones y Tecnología	0.3
			Vicepresidente de Finanzas	7
			Vicepresidente de Legal	3
			Vicepresidente de Riesgos	1
			Vicepresidente de Tesorería	1
			Vicepresidente Cumplimiento	7
C.1.3		Participación en el equipo gerencial por género.	<b>Género</b>	<b>Cantidad</b>
			Masculino	63%
			Femenino	38%
C.1.4		Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	<b>Nivel de estudios</b>	
			Post-grado	63%
			Universitario	38%

## C.2 NIVEL DE REMUNERACIONES:

<b>Nivel de remuneraciones</b>	<b>C.2.1</b> Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad en el período analizado.	1.268.548,82/4.721.995 (26,86%)
	<b>C.2.2</b> Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el período analizado.	1.268.548,82/5.682.382 (22,32%)

## D. INFORMACIÓN LABORAL:

### 1. CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD:

D.1.1	Características de los empleados de la entidad.	Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género.	<b>Género</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	
			Masculino	55	54	52	
			Femenino	41	44	49	
			<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>98</b>	<b>101</b>	
D.1.2		Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.	<b>Nivel de estudios</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
				Secundaria	11%	9%	9%
				Universitaria incompleta	21%	22%	8%
				Técnica	4%	4%	4%
				Universitaria completa	38%	36%	46%
				Post-grado	26%	29%	33%
D.1.3		Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.	<b>Empleados</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
				# de empleados	13	16	16
D.1.4	Clasificación de los empleados por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.	Clasificación de los empleados por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.	Tiempo permanencia	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	
			Menos de 1 año	4	10	8	
			1 a 3 años	16	14	15	
			Más de 3 a 5 años	6	4	4	
			Más de 5 años	70	70	74	
			<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>98</b>	<b>101</b>	
D.1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	<b>Tipo de salidas</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	
			Voluntarias	2	6	3	
			Involuntarias	2	3	0	
			Terminación de contrato	0	0	1	
			<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>4</b>	
D.1.6	Clasificación del personal por rangos de salarios.	Clasificación del personal por rangos de salarios.	<b>Rango salarial</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	
			C16	1	1	1	
			C15	1	1	1	
			C14	2	4	4	
			C13	11	12	15	
			C12	23	23	22	
			C11	12	18	24	
			C10	24	19	15	
			C09	13	9	10	
			C03	5	6	7	
			C02	7	7	2	
			C01	1	0	0	
			<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>96</b>	<b>101</b>	

## D.2 CAPACITACIÓN:

D.2.1		Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	Valor de inversión	2020	2021	2022
			Inversión usd	52.000	49.386	53.919
D.2.2	Programas de capacitación.	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	Programas de capacitación	2020	2021	2022
			# de programas	10	10	9
D.2.3		Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.	Asistentes del programa	2020	2021	2022
			# de asistentes	2981/96	3196/98	4129/101

En Quito a los 25 días del mes de julio del 2023 en las oficinas de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador ubicadas en la Av. República del Salvador N36-230 de la ciudad de Quito se procede a aprobar el presente Anexo 2.

Atentamente,

Rocío Velarde  
APODERADA GENERAL