

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PANAMÁ
ESTADÍSTICAS FINANCIERAS
A SEPTIEMBRE 2015
(En Miles de Balboas)

	2013	2014				2015			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
BALANCE DE SITUACION									
TOTAL DE ACTIVOS	1,421,487.60	1,472,810.68	1,294,064.95	1,437,736.48	1,368,482.73	1,273,332.10	1,246,995.51	1,278,842.37	0.00
ACTIVOS LIQUIDOS	546,314.17	780,072.46	651,654.25	746,042.39	753,461.76	685,949.32	580,630.07	482,786.54	0.00
TOTAL DE PRESTAMOS	604,456.24	403,199.11	348,136.10	380,878.14	335,423.52	362,102.00	331,836.65	405,641.13	0.00
LOCALES	604,456.24	402,292.50	347,962.79	380,533.09	334,408.87	362,102.00	331,836.65	405,641.13	0.00
EXTRANJEROS	0.00	906.61	173.31	345.05	1,014.65	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL DE INVERSIONES	241,443.06	260,950.10	259,436.62	274,717.88	251,448.49	193,775.61	305,557.81	359,013.35	0.00
TOTAL DE DEPOSITOS	1,293,712.18	1,316,770.18	1,170,381.75	1,300,692.15	1,231,116.55	1,133,934.81	1,109,407.19	1,153,157.09	0.00
LOCALES	1,148,621.28	1,226,415.81	1,156,313.13	1,258,745.69	1,185,563.68	911,720.25	865,635.57	906,322.57	0.00
DEPOSITOS DE OFICIALES	123.96	2,830.89	4,077.33	44,979.21	3,503.95	1,987.58	1,727.50	5,017.03	0.00
DEPOSITOS DE PARTICULARES	1,119,053.78	1,165,791.27	1,092,162.36	1,190,408.36	1,170,586.49	861,235.97	790,778.57	814,336.12	0.00
DEPOSITOS DE BANCOS	29,443.54	57,793.65	60,073.44	23,358.13	11,473.24	48,496.71	73,129.50	86,969.42	0.00
EXTRANJEROS	145,090.89	90,354.38	14,068.62	41,946.46	45,552.88	222,214.56	243,771.61	246,834.52	0.00
DEPOSITOS DE OFICIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE PARTICULARES	20,090.87	15,354.37	14,068.62	16,161.23	17,424.47	213,996.32	230,380.09	182,928.50	0.00
DEPOSITOS DE BANCOS	125,000.02	75,000.00	0.00	25,785.23	28,128.41	8,218.24	13,391.53	63,906.03	0.00
PATRIMONIO TOTAL	64,680.83	73,269.87	76,683.21	71,519.70	70,388.77	70,095.87	74,144.72	73,969.08	0.00
PROMEDIO (12 MESES)									
TOTAL DE ACTIVOS	1,249,022.63	1,345,804.78	1,156,839.43	1,365,700.39	1,394,985.17	1,373,071.39	1,270,530.23	1,358,289.43	0.00
ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS	751,004.05	575,210.53	661,661.02	724,431.94	716,385.65	610,013.41	622,483.59	710,125.25	0.00
TOTAL DE PRESTAMOS	509,193.32	331,797.59	419,940.71	457,000.90	469,939.88	382,650.56	339,986.38	393,259.63	0.00
TOTAL DE INVERSIONES	241,810.73	243,412.94	241,720.30	267,431.04	246,445.77	227,362.85	282,497.21	316,865.61	0.00
PATRIMONIO TOTAL	66,229.18	72,814.97	75,705.13	74,934.04	67,534.80	71,682.87	75,413.97	72,744.39	0.00
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS									
INGRESOS POR INTERESES	21,695.18	5,446.58	9,962.21	14,699.20	19,545.40	4,842.21	9,634.90	15,149.92	0.00
EGRESOS DE OPERACIONES	2,384.67	739.93	1,409.16	1,950.81	2,180.96	488.22	1,117.83	1,897.31	0.00
INGRESO NETO DE INTERESES	19,310.51	4,706.65	8,553.04	12,748.39	17,364.44	4,354.00	8,517.07	13,252.60	0.00
OTROS INGRESOS	24,974.26	5,588.41	11,463.82	14,891.72	17,939.12	4,216.81	8,228.35	11,861.04	0.00
INGRESO DE OPERACIONES	44,284.77	10,295.06	20,016.87	27,640.12	35,303.56	8,570.81	16,745.42	25,113.64	0.00

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PANAMÁ
ESTADÍSTICAS FINANCIERAS
A SEPTIEMBRE 2015
(En Miles de Balboas)

	2013	2014				2015			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
EGRESOS GENERALES	29,012.76	5,507.43	12,378.48	18,489.51	22,936.60	6,376.39	13,478.35	21,506.63	0.00
UTILIDAD ANTES DE PROVISIONES	15,272.01	4,787.63	7,638.39	9,150.61	12,366.96	2,194.42	3,267.06	3,607.01	0.00
UTILIDAD DEL PERIODO	12,651.52	6,753.68	9,940.40	11,126.54	10,700.97	(697.95)	7,239.87	7,928.15	0.00
CALIDAD DE ACTIVOS									
TOTAL DE PRESTAMOS VENCIDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,233.32	0.00	0.00	0.00
TOTAL PROVISIONES PARA PRESTAMOS	6,105.62	4,072.72	3,659.13	189.19	1,455.26	4,010.74	478.78	1,379.53	0.00
PRESTAMOS VENCIDOS / PRESTAMOS TOTALES (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.34	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES / PRESTAMOS VENCIDOS (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	325.20	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA PRESTAMOS / PRESTAMOS TOTALES (%)	1.01	1.01	1.05	0.05	0.43	1.11	0.14	0.34	0.00
RAZONES DE CAPITAL									
PATRIMONIO / ACTIVOS TOTALES (%)	4.55	4.97	5.93	4.97	5.14	5.50	5.95	5.78	0.00
PATRIMONIO / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (%)	7.65	11.03	12.62	10.91	11.99	12.61	11.63	9.67	0.00
PATRIMONIO / PRESTAMOS TOTALES (%)	10.70	18.17	22.03	18.78	20.99	19.36	22.34	18.24	0.00
INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
LIQUIDEZ									
ACTIVOS LIQUIDOS / TOTAL DE DEPOSITOS (%)	42.23	59.24	55.68	57.36	61.20	60.49	52.34	41.87	0.00
ACTIVOS LIQUIDOS / ACTIVOS TOTALES (%)	38.43	52.96	50.36	51.89	55.06	53.87	46.56	37.75	0.00
ACTIVOS LIQUIDOS + INVERSIONES / DEPOSITOS TOTALES (%)	60.89	79.06	77.85	78.48	81.63	77.58	79.88	73.00	0.00
RENTABILIDAD									
UTILIDAD NETA / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	1.68	4.70	3.00	2.05	1.49	(0.46)	2.33	1.49	0.00
UTILIDAD NETA / TOTAL DE ACTIVOS (PROMEDIO) (%)	1.01	2.01	1.72	1.09	0.77	(0.20)	1.14	0.78	0.00
UTILIDAD NETA / PATRIMONIO TOTAL (PROMEDIO) (%)	19.10	37.10	26.26	19.80	15.85	(3.89)	19.20	14.53	0.00
INGRESOS POR INTERESES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	2.89	3.79	3.01	2.71	2.73	3.18	3.10	2.84	0.00
EGRESOS OPERACIONES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	0.32	0.51	0.43	0.36	0.30	0.32	0.36	0.36	0.00
INGRESOS NETOS POR INTERESES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	2.57	3.27	2.59	2.35	2.42	2.86	2.74	2.49	0.00
EGRESOS GENERALES / INGRESOS DE OPERACIONES (%)	65.51	53.50	61.84	66.89	64.97	74.40	80.49	85.64	0.00
OTROS INGRESOS / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	3.33	3.89	3.47	2.74	2.50	2.77	2.64	2.23	0.00
PRODUCTIVIDAD									
NUMERO DE EMPLEADOS	67.00	53.00	54.00	58.00	60.00	60.00	68.00	138.00	0.00

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PANAMÁ
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A SEPTIEMBRE 2015
(En Miles de Balboas)

	2013	2014				2015			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
TASA DE INTERES PASIVA									
PERSONA NATURAL	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.00
PERSONA JURIDICA	0.22	0.21	0.22	0.20	0.20	0.21	0.21	0.21	0.00