

Citibank, N.A. Sucursal Venezuela Banco Universal

Balance General de Publicación

Al 31 de diciembre de 2020

(Expresado en Bolívares)



RFI-LJ005886-1

ACTIVO	31/12/2020	30/06/2020	PASIVO	31/12/2020	30/06/2020
DISPONIBILIDADES	5.390.718.465.360	1.215.397.422.813	CAPTACIONES DEL PUBLICO	904.167.919.736	263.386.079.702
Efectivo	109.778.549.352	19.392.457.026	Depósitos en cuentas corrientes	855.946.009.362	254.368.600.016
Banco Central de Venezuela	758.129.859.700	222.148.055.167	Cuentas corrientes no remuneradas	855.944.677.521	253.289.115.007
Bancos y otras instituciones financieras del País	249.792	74.230	Cuentas corrientes remuneradas	1.331.841	1.079.485.009
Bancos y corresponsales del exterior	0	0	Depósitos y Certificados a la vista	0	0
Oficina matriz y sucursales	4.522.809.806.517	973.856.836.391	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
			Otras obligaciones a la vista	41.988.399.396	7.662.054.086
			Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
			Depósitos de ahorro	6.017.486.829	1.354.490.325
			Depósitos a plazo	0	0
			Títulos valores emitidos por la institución	0	0
			Captaciones del público restringidas	216.024.149	935.275
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	441.772.261.838	113.553.351.297	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	11.600.000.000	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	214.400.000.000	15.000.000.000
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	16	16	Obligaciones con instituciones financieras del País hasta un año	214.400.000.000	15.000.000.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	441.772.241.416	101.953.330.316	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	985	409	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Inversiones en otros títulos valores	19.421	20.556	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
			Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
CARTERA DE CREDITOS	138.013.452	550.720.281	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Créditos vigentes	391.979.580	780.622.383	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.642.666.667	62.500.000
Créditos reestructurados	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0	0
Créditos vencidos	0	24.064.025	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Créditos en litigio	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(253.966.128)	(253.966.128)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.642.666.667	62.500.000
			Gastos por pagar por otras oblig. por intermediación financiera	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.955.521	66.738.175	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.418.467	43.305.691	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.560.507.560.178	296.491.841.736
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	23.354.080	38.249.511	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	TOTAL DEL PASIVO	2.681.718.146.580	574.940.421.437
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(16.817.027)	(14.817.027)	GESTION OPERATIVA	0	0
			PATRIMONIO	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	CAPITAL SOCIAL	4.088	4.088
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Capital Pagado	4.088	4.088
Inversiones en sucursales	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	528.767.975.470	528.767.975.470
			RESERVAS DE CAPITAL	4.897	4.497
			AJUSTES AL PATRIMONIO	4.115.667.993.360	461.666.103.775
			RESULTADOS ACUMULADOS	(1.095.616.469.956)	(133.975.730.604)
			GANANCIA (PERDIDA) NO REALIZADA EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
			(ACCIONES EN TESORERIA)	0	0
BIENES REALIZABLES	0	13	TOTAL DEL PATRIMONIO	3.548.819.507.858	856.458.357.225
BIENES DE USO	79.430.773.250	19.092.204.363	TOTAL DEL PASIVO, GESTION OPERATIVA Y PATRIMONIO	6.230.537.654.438	1.431.398.778.662
OTROS ACTIVOS	318.467.185.017	82.738.341.720	INVERSIONES CEDIDAS	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	6.230.537.654.438	1.431.398.778.662	CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0	274.972.500
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	0	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	53.914.488	26.548.424
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0	274.972.500	MICROREDITOS	189.433.002	210.318.739
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	53.914.488	26.548.424	CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACION VIGENTE	107.222.238	143.889.321
MICROREDITOS	189.433.002	210.318.739	CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACION VIGENTE	107.222.238	143.889.321	INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	203,47%	210,19%
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0	CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	80.000.000
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	203,47%	210,19%			
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	80.000.000			

Estado de Resultados de Publicación

desde el 01 de julio de 2020 al 31 de diciembre de 2020

(Expresado en Bolívares)

	31/12/2020	30/06/2020		31/12/2020	30/06/2020
INGRESOS FINANCIEROS	8.082.396.871	2.037.374.442	GASTOS DE TRANSFORMACION	(1.009.395.305.473)	(148.339.578.394)
Ingresos por disponibilidades	294.227.167	281.475.767	Gastos de personal	(690.763.853.991)	(82.592.736.611)
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.717.064.282	1.625.934.515	Gastos generales y administrativos	(310.081.544.966)	(63.900.122.218)
Ingresos por cartera de créditos	39.978.354	118.404.066	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.929.495.897)	(609.079.615)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	31.127.068	11.560.094	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(6.620.410.619)	(1.237.639.950)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(789.458.031.409)	(76.716.676.697)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(25.506.418.060)	(1.984.641.597)	Ingresos operativos varios	6.704.234	17.408.938.038
Gastos por captaciones del público	(546.197.350)	(94.913.067)	Gastos por bienes realizables	(293)	(4)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos operativos varios	(8.352.562.904)	(1.454.144.678)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(24.960.220.710)	(1.889.728.530)	MARGEN OPERATIVO NETO	(797.803.890.372)	(60.761.883.340)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Ingresos extraordinarios	15.463.133.998	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	0	(42)
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(782.340.756.374)	(60.761.883.381)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	0	(329.049.280)
Otros gastos financieros	0	0	RESULTADO NETO	(782.340.756.374)	(61.090.932.661)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(17.424.021.190)	52.732.845	APLICACION DEL RESULTADO NETO:	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0	Reserva Legal	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos	(2.000.000)	(14.500.000)	Utilidades Estatutarias:	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.000.000)	(14.500.000)	Junta Directiva	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Funcionarios y Empleados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	(17.426.021.190)	38.232.845	Otras Reservas de Capital	0	0
Otros ingresos operativos	291.288.214.585	75.290.382.969	Resultados Acumulados	(782.340.756.374)	(61.090.932.661)
Otros gastos operativos	(53.924.919.331)	(3.705.714.116)	Aporte Ley Orgánica Contra el Tráfico Ilícito y el Consumo de Sustancias	0	0
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	219.937.274.064	71.622.901.697			

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales					Total
	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administración Pública Estatal, Municipales y otros organismos con del Distritos Federal	Entos Descentralizados y otros organismos con regimen especial	
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

José Carrero
Presidente

Yualmilkay Garcia
Auditor Interno

Ruben de los Rios
Contralor

1.- Patrimonio		
11 Patrimonio + Gestión Operativa (*)	A	B
Activo Total	56,96%	55,57%
12 Activo Improductivo Bruto		
Patrimonio + Gestión Operativa (*)	160,88%	163,22%

2.- Solvencia Bancaria y Calidad de Activos			
2.1 Provisión Cartera de Créditos	A	B	
Cartera de Créditos Bruta	64,79%	31,56%	
2.2 Cartera Inmovilizada Bruta			
Cartera de Créditos Bruta	0,00%	2,99%	

3.- Gestión Administrativa		
3.1 Gastos de Personal (*) + Gastos Operativos (*)	A	B
Activo Productivo Promedio	690,55%	479,01%
3.2 Gastos de Personal + Gastos Operativos		
Ingresos Financieros	11,337,59%	7,190,28%

4.- Rentabilidad		
4.1 Resultado Neto (*)	A	B
Activo Promedio	-38,95%	-15,51%
4.2 Resultado Neto (*)		
Patrimonio Promedio	-61,44%	-26,19%

5.- Liquidez		
5.1 Disponibilidades	A	B
Captaciones del Público	596,21%	461,45%
5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores		
Captaciones del Público	596,21%	461,45%

A Semestre actual B Semestre Anterior (*) Anualizados calculados en base a saldos promedios

