

**MEMORIA ANUAL 2022**



**Citibank del Perú S.A.**

## Contenido

|             |   |           |
|-------------|---|-----------|
| <b>I.</b>   | <b>Declaración de Responsabilidad .....</b>                               | <b>1</b>  |
| <b>II.</b>  | <b>Datos Generales .....</b>  | <b>2</b>  |
| <b>III.</b> | <b>Descripción de Operaciones y Desarrollo .....</b>                      | <b>4</b>  |
| 1.          | Objeto Social y CIIU .....  | 4         |
| 2.          | Plazo de duración: .....  | 5         |
| 3.          | Evolución de las Operaciones .....  | 5         |
| 3.1         | Descripción del sector, de la competencia y posicionamiento .....         | 5         |
| 3.2         | Monto de las ventas netas de bienes y servicios .....                     | 6         |
| 3.3         | Productos y servicios .....   | 6         |
| 3.3.1       | Banca Corporativa y de Inversión .....                                    | 6         |
| 3.3.2       | Tesorería .....   | 7         |
| 3.3.3       | Custodia de valores .....   | 7         |
| 3.3.4       | Servicios de Manejo de Efectivo, Comercio Exterior y Financiamiento ..... | 8         |
| 3.3.5       | Agencia y Fiducia .....   | 10        |
| 3.4         | Infraestructura de Servicios .....  | 11        |
| 3.5         | Recursos Humanos y Personal .....   | 11        |
| 3.6         | Gestión de Riesgo Operacional .....                                       | 12        |
| 3.7         | Otra información relevante .....  | 14        |
| <b>IV.</b>  | <b>Datos Significativos del País .....</b>                                | <b>16</b> |
| <b>V.</b>   | <b>Procesos Legales, Judiciales, Administrativos o Arbitrales .....</b>   | <b>23</b> |
| <b>VI.</b>  | <b>Administración .....</b>   | <b>24</b> |
| 1.          | Directorio: .....   | 24        |
| 2.          | Organigrama: .....  | 27        |
| 3.          | Plana Gerencial: .....  | 27        |
| 4.          | Grado de vinculación entre plana gerencial y accionistas: .....           | 31        |
| <b>VII.</b> | <b>Información Financiera .....</b>                                       | <b>32</b> |

## I. Declaración de Responsabilidad

Esta Memoria debe ser leída conjuntamente con los Estados Financieros de Citibank del Perú S.A incluidos en el presente documento.

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de Citibank del Perú S.A. (el "Emisor" o el "Banco", indistintamente) durante el año 2022. Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al Emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.

La responsabilidad para el contenido de esta Memoria se rige por el reglamento para la Preparación y Presentación de Memorias Anuales y Reportes Trimestrales, aprobado mediante Resolución CONASEV N° 141-98-EF/94 .10, así como por la Ley General de Sociedades Ley N° 26887 (en adelante, la "Ley General de Sociedades").

La presente Memoria se encuentra enmarcada dentro de la ley peruana, por lo que cualquier interesado que pudiera estar sujeto a otra legislación, deberá informarse sobre el alcance de las leyes que le resulten aplicables, bajo su exclusiva responsabilidad. El presente documento no podrá ser distribuido en cualquier otra jurisdicción donde este prohibida, o este restringida su divulgación.



---

Miguel Ucelli  
Gerente General  
Citibank del Perú S.A.

## **II. Datos Generales**

### **Denominación y Domicilio del Emisor:**

Citibank del Perú S.A. es una sociedad anónima establecida en acuerdo con las leyes de la República del Perú, con domicilio legal en Av. Canaval y Moreyra 480, Piso 3, San Isidro, Lima, y Registro Único de Contribuyentes (RUC) No.20100116635. Su central telefónica es 215-2000, su número de fax es 440-9044 y su página web es [www.citibank.com.pe](http://www.citibank.com.pe).

### **Constitución e Inscripción en Registros Públicos:**

Citibank del Perú S.A. es una sociedad anónima peruana subsidiaria de Citibank, N.A.- empresa bancaria constituida de acuerdo con las leyes del Estado de Nueva York, EE.UU- regulada por su estatuto, la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley No. 26702 (en adelante, la “Ley de Bancos”) y la legislación aplicable en el Perú.

Inicialmente, se estableció como una sucursal de Citibank N.A. mediante escritura pública de fecha 9 de febrero de 1920, otorgada ante el Notario Público de Lima Doctor Adolfo Prieto y Risco e inscrita en el asiento 1 de fojas 37 del tomo 12 del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

A partir del 30 de abril de 2004, Citibank del Perú S.A. dejó de ser sucursal de una empresa financiera extranjera para transformarse en una sociedad anónima peruana, contando para ello con la aprobación de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (en adelante, la “SBS”) mediante Resolución SBS No.655-2004 de fecha 30 de abril de 2004. Esta transformación se encuentra inscrita en la Partida Electrónica No.11648632 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Lima y Callao.

### **Grupo Económico y Objeto Social:**

Citibank del Perú S.A. pertenece al grupo económico de Citigroup Inc., una sociedad constituida y existente bajo las leyes de los Estados Unidos de América. Citigroup Inc. es la matriz de un grupo financiero diversificado a nivel mundial que provee servicios financieros a empresas y personas, atendiendo aproximadamente al 90% de empresas listadas en el

Fortune 500, con más de 100 millones de cuentas abiertas y con presencia en más de 160 países.

Desde hace más de 200 años, la misión de Citi es facilitar el crecimiento y el progreso económico. En 2022 Citibank del Perú S.A., cumplió 102 años de presencia ininterrumpida en Perú y desde 2015 nos enfocamos al negocio corporativo, como parte de la estrategia de la matriz de utilizar la plataforma de red global que tiene en los cinco continentes.

Nuestros logros y legado son gracias a la excelente relación que hemos desarrollado con clientes, gobiernos e instituciones en todo el mundo, con una huella única y un modelo de negocio casi imposible de replicar.

### **Capital Social de Citibank del Peru S.A.:**

Al 31 de diciembre de 2022, el patrimonio neto del Banco asciende a la suma de S/ 937,570,103.23 (novecientos treinta y siete millones, quinientos setenta mil, ciento tres con 23/100 soles) conforme a la información señalada en los Estados Financieros auditados del Emisor. El capital social suscrito, pagado e inscrito a la fecha asciende a la suma de S/ 443,174,687.16 (cuatrocientos cuarenta y tres millones ciento setenta y cuatro mil seiscientos ochenta y siete con 16/100 soles).

### **Clases de Acciones Creadas y Emitidas:**

Al 31 de diciembre de 2022, el capital social de Citibank del Perú S.A. está compuesto por 443,174,687 acciones comunes, cuyo valor nominal es de S/1.00 (un sol) cada una, y se encuentran íntegramente suscritas y pagadas.

### **Estructura Accionaria:**

Al 31 de diciembre de 2022, Citibank N.A. es el único accionista que tiene un grado de propiedad mayor o igual al cinco por ciento (5%) del capital social del Emisor. Citibank, N.A. es titular de 443'173,184 acciones nominativas con derecho a voto, que representan el 99.99% del capital social del Emisor

### **Acciones con derecho a voto:**

| Tenencia      | Número de accionistas | Porcentaje de participación |
|---------------|-----------------------|-----------------------------|
| Menor al 1%   | 1                     | 0.000339                    |
| Entre 1% - 5% | -                     | -                           |
| Entre 5% -10% | -                     | -                           |
| Mayor al 10%  | 1                     | 99.999661                   |
| Total         | 2                     | 100.000000                  |

### Clasificación de Riesgo:

Las clasificaciones de riesgo detalladas a continuación corresponden al mes de junio 2022

#### PCR: PACIFIC CREDIT RATING

|  |             |
|--|-------------|
| Fortaleza Financiera                                 | A+          |
| Depósitos a Corto Plazo                              | Categoría I |
| Depósitos de Mediano y Largo Plazo                   | AAA         |
| Certificados de Depósitos Negociables de Corto Plazo | 1+          |
| Certificados de Depósitos Negociables de Largo Plazo | AAA         |

#### A&A: APOYO Y ASOCIADOS

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| Institución                        | A+    |
| Depósitos a Corto Plazo            | CP-1+ |
| Depósitos de Mediano y Largo Plazo | AAA   |

## III. Descripción de Operaciones y Desarrollo

### 1. Objeto Social y CIIU

Citibank del Perú es una sociedad anónima autorizada a operar como banco múltiple por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (en adelante la SBS) de acuerdo con las disposiciones legales vigentes en Perú. Las operaciones del Banco están normadas por la Ley General, que establece los requisitos, derechos, obligaciones, garantías, restricciones y demás condiciones de funcionamiento a que están sujetas las personas jurídicas que operan en el sistema financiero y de seguros. El Banco está facultado a recibir depósitos de terceros e invertirlos, junto con su capital, principalmente en créditos y adquisición de valores, así como otorgar avales y fianzas, realizar operaciones de arrendamiento financiero y de intermediación financiera, servicios bancarios y otras actividades permitidas por la ley.

El giro de las actividades de Citibank del Perú S.A. le corresponde el CIIU N° 6519.

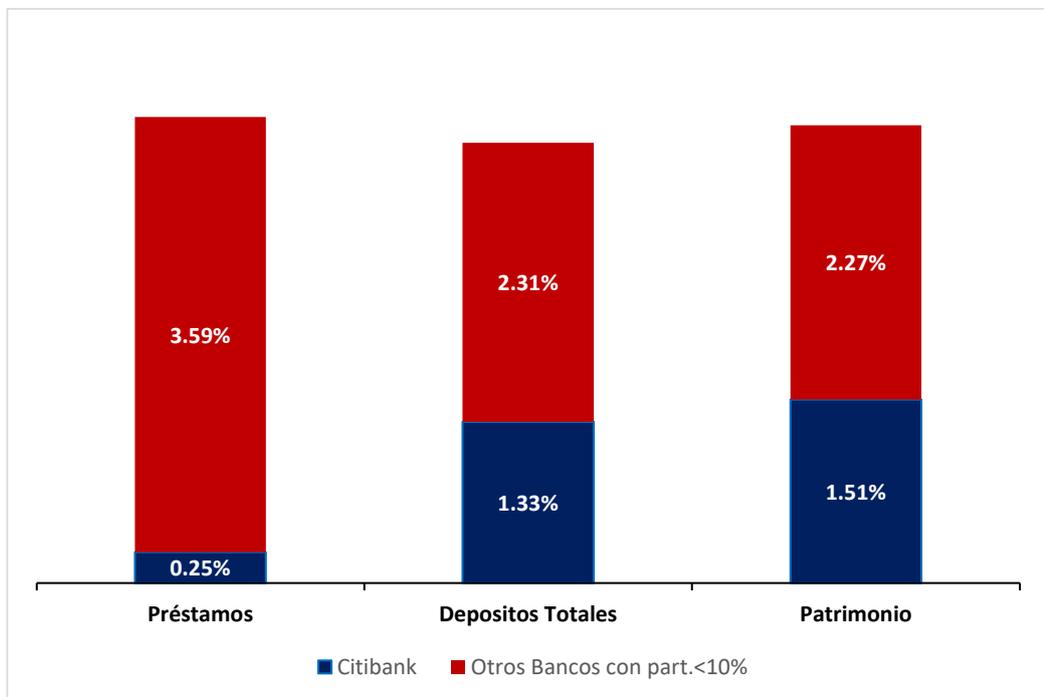
## 2. Plazo de duración:

Citibank del Perú S.A. tiene un plazo de duración indeterminado.

## 3. Evolución de las Operaciones

### 3.1. Descripción del sector, de la competencia y posicionamiento

Para fines comparativos, en el siguiente gráfico se presenta el porcentaje de participación promedio de las entidades con participación de mercado menor al 10%, comparadas con el porcentaje de participación de Citibank del Perú S.A. a fines del 2022.



Fuente: Estadísticas Superintendencia de Banca y Seguros

### 3.2 Monto de las ventas netas de bienes y servicios

Al cierre del año 2022, los ingresos por intereses ascendieron a S/ 280,290 mil, lo cual significa un incremento neto de S/ 197.5 millones (238.4%) respecto al cierre del año anterior. Este incremento debido principalmente al incremento en las tasas de interés determinadas por el BCRP, que generó S/ 141.1 millones de mayor rendimiento de activos líquidos con respecto al año 2021; además de S/ 56.3 millones por mayor rendimiento en intereses de cartera asociado al mayor stock del portafolio e incremento de la tasa de referencia.

Los gastos financieros ascendieron a S/ 19,978 mil al cierre de diciembre 2022, lo cual significa un incremento de S/ 3.5 millones (21.0%) con relación al año anterior. Este incremento está relacionado principalmente al mayor gasto por adeudados y obligaciones financieras en S/ 1.7 millones (S/ 1.1 millones de comisiones de stand by y S/ 0.6 millones de intereses en adeudados); gasto por obligaciones con el público en S/ 1.5 millones (S/ 0.7 millones de intereses en depósitos de ahorros, S/ 0.6 millones de intereses en obligaciones a la vista y, S/ 0.2 millones de intereses en depósitos a plazo); entre otros menores.

A continuación, se presenta un resumen del rubro de ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2022 comparado con el resultado generado al cierre del año 2021.

#### INGRESOS FINANCIEROS

| INGRESOS POR INTERESES                                  | En miles de S/ |               |
|---|----------------|---------------|
|   | 2022           | 2021          |
| Disponible  | 66,680         | 10,569        |
| Fondos Interbancarios                                   | 11,276         | 283           |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | 6,173          | 4,023         |
| Inversiones Disponibles para la Venta                   | 89,276         | 17,424        |
| Cartera de Créditos Directos                            | 106,884        | 50,530        |
|   | <b>280,290</b> | <b>82,829</b> |

#### GASTOS FINANCIEROS

| GASTOS POR INTERESES   | En miles de S/ |               |
|--|----------------|---------------|
|  | 2022           | 2021          |
| Obligaciones con el Público  | 3,292          | 1,810         |
| Fondos Interbancarios G  | 419            | 121           |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros    | 12             | -             |
| Adeudados y Obligaciones Financieras                                     | 16,255         | 14,583        |
| Adeudados y Obligaciones del Sistema Financiero del País                 | 4,801          | 4,801         |
| Adeudados y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. | 921            | 250           |
| Otros Adeudados y Obligaciones del País y del Exterior                   | -              | 41            |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudados y Obligaciones Financieras       | 10,534         | 9,491         |
|  | <b>19,978</b>  | <b>16,514</b> |

Fuente: Elaboración propia

### 3.3 Productos y servicios

#### 3.3.1 Banca Corporativa y de Inversión

La Banca Corporativa y de Inversión de Citibank del Perú S.A. se especializa en prestar servicios financieros a empresas multinacionales, corporaciones peruanas con subsidiarias en la región, instituciones financieras, empresas del sector público y al Gobierno de la República del Perú.

La organización de la Banca Corporativa y de Inversión de Citibank del Perú S.A. permite a nuestros clientes acceder a una plataforma de productos locales y globales, así como a especialistas de industria que cubren varios países de Latinoamérica y el mundo. Con este enfoque regional y global deseamos dar la mejor asesoría a nuestros clientes; y esto es posible gracias a la importante presencia de Citi en más de 140 países.

Los ejecutivos de la Banca Corporativa y de Inversión trabajan juntamente con especialistas de producto para ofrecer una amplia variedad de soluciones con una única meta: ser los mejores en ofrecer soluciones financieras y estratégicas ante los ojos de nuestros clientes. Nuestros productos incluyen financiamientos de capital de trabajo y comercio exterior,

financiamientos estructurados, servicios transaccionales, derivados financieros, instrumentos de cobertura, optimización de estructura de capital, entre otros.

Nuestros profesionales se destacan por poner a los clientes en el centro de lo que hacen y sus decisiones deben reflejar los más altos estándares éticos. A este selecto grupo de empresas ofrecemos servicios de asesoría estratégica y productos financieros para poder apoyar el crecimiento de nuestros clientes.

### **3.3.2 Tesorería**

El área de Tesorería de Citibank del Perú S.A. conocida al interior de la Corporación como "Markets", está compuesta por las unidades de Trading, Estructuración, Ventas y Administración de Activos y Pasivos.

#### **Trading**

Entre las operaciones que realizan las unidades de Trading se encuentran la compra/venta de moneda extranjera, en el mercado spot y forward, así como la negociación e intermediación de títulos de renta fija, nuestros servicios están enfocados mayormente a grandes corporaciones así como a inversionistas locales y extranjeros interesados en invertir en el país.

#### **Estructuración y Ventas**

Entre las operaciones de unidad de Ventas se encuentran la compra venta de moneda extranjera, en el mercado spot y forward, así como la negociación de títulos de renta fija con clientes corporativos e inversionistas institucionales. Por otro lado, la unidad de Derivados estructura productos orientados a satisfacer necesidades específicas, de los clientes, de cobertura de riesgos e inversión.

#### **Administración de Activos y Pasivos**

Es la unidad encargada de mantener una adecuada posición de liquidez de los balances del banco, para siempre mantener liquidez disponible a disposición de nuestros clientes. La unidad opera siempre apegándose a los límites de liquidez exigidos por nuestros reguladores.

### **3.3.3 Custodia de Valores**

Desde 1992 Citibank del Perú S.A. es el principal banco custodio en el Perú para Custodios Globales e intermediarios internacionales con inversiones en el mercado de valores peruano.

En el año 2022 ha sido reconocido nuevamente como el mejor “Banco Sub-Custodio del Perú” por la revista Global Finance.

Contamos con un equipo de expertos en el mercado de valores peruano enfocado en mantener actualizados a los clientes en los desarrollos y mejoras de la infraestructura de mercado de valores y en aquellos cambios regulatorios que podrían afectar la salvaguarda o manejo operativo de sus inversiones. Asimismo, nuestro objetivo es facilitar el acceso y conectividad de los inversionistas institucionales locales y extranjeros al mercado de valores peruano. Nuestros servicios de custodia se apoyan en una infraestructura tecnológica de nivel internacional que permite a nuestros clientes acceder fácilmente a más de 100 mercados a donde llega la red de custodia internacional de Citi, a reducir los riesgos operativos y a lograr eficiencias en la administración y manejo diario de sus portafolios de inversión; incluida la liquidación de operaciones y demás servicios post-trading como el manejo de eventos corporativos, cobro de intereses, proxy-voting y reportes de portafolio.

Citibank del Perú S.A. participa activamente en promover principios y estándares internacionales reconocidos por el International Organization of Securities Commissions (IOSCO) así como mejores prácticas y estándares definidos por el Securities Market Practice Group (SMPG) y la Association of Global Custodians (AGC). Asimismo, somos miembros asociados a Procapitales, gremio que congrega a los participantes del mercado de valores que tiene como misión promover el crecimiento, competitividad y desarrollo del mismo.

### **3.3.4 Servicios de Manejo de Efectivo, Comercio Exterior y Financiamiento (Treasury and Trade Solutions)**

En el área de Servicios de Manejo de Efectivo, Comercio Exterior y Financiamiento, Citibank Perú ofrece una gama de productos transaccionales y préstamos divididos en tres familias:

- Manejo de Efectivo (Cash Management)
- Comercio Exterior
- Productos de Financiamiento

Contamos con productos especialmente diseñados para apoyar a nuestros clientes en la gestión de sus procesos de pagos, recaudación y gestión integral de sus flujos financieros. Nuestros clientes acceden a una oferta de soluciones integrales para el manejo eficiente de sus flujos, tanto locales como internacionales. Citi ofrece a sus clientes distintas plataformas de acuerdo al nivel de automatización de sus tesorerías, desde soluciones web como CitiDirect® (incluyendo la aplicación para smartphones y tablets) hasta la suite de conectividad CitiConnect®.

A través de nuestra plataforma electrónica CitiDirect®, ofrecemos una gama de servicios enfocados en brindar mayor eficiencia, visibilidad y control sobre todo el proceso de tesorería desde un único punto. CitiDirect® está a la vanguardia en el uso de nuevas tecnologías tales como Machine Learning, Inteligencia Artificial, Big Data, lectura de datos biométricos y códigos criptográficos y las pone a disposición de nuestros clientes a través de funcionalidades de valor agregado creadas en base a sus necesidades como son el caso de Citi Payment Insight, CitiPayment Outlier Detection, el acceso biométrico desde la aplicación móvil y el nuevo Mobile Token.

Asimismo, a través de la suite de conectividad CitiConnect® brindamos múltiples opciones que se adecúan a las necesidades de nuestros clientes (vía SWIFT, Host to Host y también vía APIs) y que ayudan a acelerar el proceso de conectividad (ERP Integrator) e implementación (CitiConnect Test Portal).

En el año 2022, alineados con la estrategia global de digitalización y simplificación de procesos, implementamos la funcionalidad de firmas electrónicas (eSignatures), la cual permite a nuestros clientes firmar documentos y solicitudes de apertura de cuenta y activación de productos a través de la herramienta DocuSign. Como resultado, el flujo pasa a ser totalmente digital, lo cual representa una mejora en el tiempo de procesamiento de los documentos y en la experiencia de los clientes, efecto que se ve reforzado en la coyuntura actual.

Por el lado de cuentas por pagar, las empresas no solo canalizan sus pagos locales e internacionales a través de una plataforma electrónica utilizada por miles de empresas alrededor del mundo, sino que también eliminan el uso de efectivo y cheques. Además, Citibank brinda la posibilidad de realizar los Pagos de Impuestos Sunat y AFP's desde la misma cuenta del cliente. Así mismo, Citibank ofrece a sus clientes el servicio de tarjetas corporativas para gastos de representación, viaje, hospedaje, así como pago de proveedores estratégicos, brindando información relevante y consolidada para la gestión de sus pagos.

En cuanto a la gestión de cuentas por cobrar, Citibank ofrece a sus clientes un servicio de identificación de las cobranzas realizadas en sus cuentas facilitando así el proceso de conciliación. Este servicio aplica para las cobranzas realizada en la agencia Citibank, en la red extendida con Scotiabank, así como en las transferencias electrónicas recibidas. Nuestros clientes también pueden optar por los beneficios de la Inteligencia Artificial y Machine Learning para sus procesos de cobranza empleando Citi SmartMatch® que permite conciliar cuentas por cobrar disponibles, no solo en archivos o bases de datos estructurados, sino también en imágenes (JPG, PNG, TIFF), correo electrónico, archivos PDF entre otros, logrando un porcentaje de conciliación mayor al 90%.

Las soluciones de Cash Management permitieron que Citi logre el premio de Best Digital Bank en Perú otorgado por la revista especializada Global Finance.

En cuanto a los productos de Comercio Exterior, Citibank Perú concentra sus esfuerzos en cubrir las necesidades de sus clientes relacionadas con el financiamiento de sus obligaciones derivadas de operaciones locales e internacionales, así como también servicios específicos de Comercio Exterior y Local tales como Cartas de Crédito Documentarias, Cartas de Crédito Stand By, Cartas Fianza, Cobranzas Documentarias, Forfaiting, entre otros; abarcando los segmentos de empresas internacionales, grandes corporaciones locales, instituciones públicas y financieras, así como la mediana empresa.

Gracias a la presencia de Citigroup Inc. en más de 100 países, Citibank Perú ofrece servicios locales y promociona servicios internacionales a sus clientes, que facilitan la expansión a nuevos mercados, así como el manejo de flujos en monedas diversas y el procesamiento de todos los servicios de Comercio Exterior bajo un concepto End to End. Además, se pueden alcanzar altos niveles de eficiencia con la iniciación de las transacciones de Comercio Exterior a través de la plataforma CitiDirect® o haciendo uso de la herramienta DocuSign donde se habilita la posibilidad de enviar al banco el set documentario de iniciación de productos firmado electrónicamente y acompañado del certificado de firma digital aceptable por la herramienta o firma electrónica simple, la cual se basa en la autenticación del Apoderado Legal utilizando el correo electrónico corporativo registrado en Citibank Perú. Puede utilizarla a través de la licencia DocuSign de Citi, con el correo electrónico registrado del Apoderado, o hacer uso de su propia licencia de proveedores DocuSign o Adobe Sign

Dentro de los Productos de Financiamiento, Citibank Perú se encarga de la estructuración de financiamientos bancarios como financiamientos de corto plazo para las necesidades de capital de trabajo de los clientes, así como la intermediación de la cadena de pagos de los clientes, ya sea como soluciones al manejo de sus cuentas por cobrar a través de productos tales como Factoring, Descuentos, compra de cartera, o soluciones a sus cuentas por pagar a través de productos tales como Local Citi Supplier Finance y el adelanto de pagos a proveedores del exterior a través del servicio International Citi Supplier Finance. Las facilidades de mediano plazo pueden estructurarse como préstamos bilaterales, como préstamos sindicados y/o préstamos con el soporte de agencias gubernamentales promotoras de exportación (“ECAs”) y agencias multilaterales de países desarrollados.

### 3.3.5 Agencia y Fiducia

Con los productos de Agencia y Fiducia, Citibank del Perú S.A. busca ofrecer productos necesarios para facilitar transacciones como préstamos de agencias multilaterales, préstamos sindicados (locales o internacionales), financiamiento por entidades no residentes, financiamiento con garantías en diversos países, adquisiciones, ofertas públicas de compra/venta, emisiones de bonos por oferta pública en el mercado de valores y en general en cualquier transacción de financiamiento estructurado de proyectos, abarcando los segmentos de empresas internacionales, grandes corporaciones locales, instituciones públicas y financieras.

Los productos que facilitan estos tipos de financiamientos y transacciones antes indicados son Agentes de Colateral, Agentes Administrativos, Agentes de “Escrow”, Comisiones de Confianza, Fideicomisos en Garantía, Fideicomisos en Administración, entre otros.

### 3.4 Infraestructura de Servicios

Al 31 de diciembre del 2022, Citibank del Perú S.A. cuenta con 1 sede de oficina (Chocavento) y 1 agencia corporativa, ambas ubicadas en Lima.

Actualmente la página web de Citibank se encuentra en la siguiente ruta: [www.citibank.com.pe](http://www.citibank.com.pe). En ella, los clientes pueden encontrar los números de contacto para atención al cliente, estadísticas de reclamos y acceso a operaciones y cuentas.

Finalmente, el Banco cuenta con una plataforma de atención de servicio para clientes Corporativos – CitiService.

### 3.5 Recursos Humanos y Personal

Al 31 de diciembre de 2022, el personal de Citibank del Perú S.A. estaba conformado por 215 personas:

| <b>Personal al 31 de Diciembre</b> |             |             |
|------------------------------------|-------------|-------------|
|                                    | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
| Ejecutivos                         | 146         | 141         |
| Funcionarios                       | 52          | 59          |
| Empleados                          | 17          | 21          |
| <b>Total</b>                       | <b>215</b>  | <b>221</b>  |

Citibank orienta la gestión del talento humano teniendo como marco los principios de Liderazgo:

- Logramos el éxito juntos
  - Promoviendo la diversidad e inclusión
  - Fomentando la colaboración
  - Acelerando el crecimiento del talento clave
- Nos hacemos responsables
  - Brindando Programas de Liderazgo
  - Construyendo Habilidades Digitales
- Damos resultados con Orgullo
  - Fomentando una cultura de Riesgo y Control
    - Brindando Entrenamientos de Control
    - Ofreciendo Programas Globales de Riesgo
  - Brindando Programas de Desarrollo
    - Ofreciendo Entrenamientos Tecnicos y Funcionales
- Así como también:
  - Fomenta un ambiente de trabajo profesional, ético, justo y equitativo
  - Apoyamos el desarrollo de nuestras comunidades a través de la sensibilidad social en nuestro personal, fomentando su participación en actividades comunitarias y difundiendo el concepto de Banca como medio para el ahorro y progreso.

### **3.6 Gestión de Riesgo Operacional**

El riesgo operativo es el riesgo de pérdida resultante de procesos, personas y sistemas internos inadecuados o fallidos o de eventos externos. Esto incluye el riesgo legal, que es el riesgo de pérdida (incluidos los costos de litigio, los acuerdos y las multas regulatorias) resultante de la falla en el cumplimiento de las leyes, regulaciones, estándares éticos prudentes y obligaciones contractuales en cualquier aspecto de los negocios de Citibank del Perú (Citi), pero excluye riesgos estratégicos y de reputación. Citi también reconoce el impacto del riesgo operativo en el riesgo de reputación asociado con las actividades comerciales de Citi.

El riesgo operativo es inherente a las actividades comerciales de Citi, así como a las funciones de apoyo relacionadas, y puede provocar pérdidas. Citi mantiene una taxonomía de riesgos integral para clasificar los riesgos operativos que enfrenta utilizando definiciones estandarizadas en el

marco de gestión de riesgos operativos. Esta taxonomía también respalda los requisitos regulatorios y las expectativas que incluyen aquellos relacionados con la Basilea III de EE. UU., análisis y revisión de capital integral (CCAR), estándares elevados para grandes instituciones financieras y pruebas de estrés anual de Dodd Frank (DFAST).

El objetivo de Citi es mantener el riesgo operativo en los niveles apropiados en relación con las características de su negocio, su capital y liquidez y el entorno competitivo, económico y regulatorio en Perú. Esto incluye la gestión efectiva del riesgo operativo y el mantenimiento o la reducción de las exposiciones al riesgo operativo dentro del apetito del riesgo operativo.

La unidad de Gestión Independiente de Riesgo Operacional de Citi ha establecido un marco de gestión de riesgos con políticas y prácticas para la identificación, medición, monitoreo, gestión e informes de riesgos operativos y la efectividad operativa general del entorno de control interno. Como parte de este marco, Citi ha definido su apetito de riesgo operativo y estableció el proceso de Evaluación de Control de la Gerencia (MCA, por sus siglas en Inglés) para la autoidentificación de riesgos operativos significativos, evaluación del desempeño de controles clave y mitigación del riesgo residual por encima de los niveles aceptables.

Todas las unidades en Citi deben implementar procesos de riesgo operativo consistentes con los requisitos de este marco. Esto incluye:

- Comprender los riesgos operativos a los que están expuestos;
- Diseño de controles para mitigar los riesgos identificados;
- Establecer indicadores clave;
- Monitorear e informar si las exposiciones a este riesgo están dentro o fuera del apetito de riesgo operativo;
- Tener procesos establecidos para lograr exposiciones al riesgo operativo dentro de los niveles aceptables;
- Estimar y agregar periódicamente los riesgos operativos que son expuesto a; y
- Asegurar que haya suficientes recursos disponibles para mejorar activamente el entorno de riesgo operativo y mitigar los riesgos emergentes.

Citi considera los riesgos operativos que resultan de la introducción de nuevos o cambios en los productos existentes, o el resultado de cambios significativos en sus estructuras, sistemas, procesos y personal organizacionales.

Citi tiene una estructura de gobierno para la supervisión de las exposiciones a los riesgos operativos a través del Comité de Gestión Integral de Riesgos (CGIR), el cual reporta al Directorio.

Este foro (CGIR) proporciona canales de escalamiento para que la alta gerencia revise las exposiciones al riesgo operativo, incluidas las violaciones del apetito de riesgo operativo, los indicadores clave, los eventos de riesgo operativo y los problemas de control.

Adicionalmente, la Gestión Independiente de Riesgos, incluyendo el grupo de Gestión de Riesgo Operacional, trabaja de manera proactiva con los negocios y funciones para impulsar una cultura y marco de Gestión de Riesgos Operacional sólido e integrado. La unidad de Gestión de Riesgo Operacional desafía activamente la implementación de los requisitos del marco de gestión de riesgos operativos y la calidad de las prácticas y resultados de gestión de riesgos operativos ejecutada por los negocios y funciones.

El riesgo operativo se mide a través del capital de riesgo operativo en cumplimiento a lo establecido por Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS). Las pérdidas proyectadas de riesgo operativo en escenarios de estrés se estiman como una parte requerida del Informe Anual de Gestión de Riesgo Operacional e Informe de Auto-Suficiencia de Capital, ambos requeridos por la SBS.

Finalmente, Citi cuenta con políticas y procedimientos que son parte de la Gestión de la Continuidad del Negocio y de la Ciberseguridad y Seguridad de la Información.

### **3.7 Otra información relevante**

#### **Responsabilidad Social en la Comunidad**

Citibank del Perú S.A. desarrolla una dinámica labor de inversión social, considerando su aporte a la comunidad como uno de los pilares fundamentales para el logro de sus objetivos. En tal sentido la corporación apoya y lidera programas sociales destinados a las áreas de educación financiera, desarrollo de mujeres y microempresarios con el objetivo de generar inclusión social y financiera.

#### **Voluntariado Corporativo**

Nuestra contribución genera valor, ya que varios de los proyectos que desarrollamos involucran a nuestros empleados a través del voluntariado corporativo, aportando su tiempo y experiencia para hacer de las iniciativas un éxito.

#### **Fundación Citi**

Citi Foundation promueve el progreso económico y mejora la vida de las personas de bajos recursos alrededor del mundo. Invierte en iniciativas que incrementan la inclusión financiera, cataliza oportunidades laborales para jóvenes y realiza

intervenciones para construir ciudades económicamente vibrantes. Fundación Citi con su filosofía “más que filantropía” apalanca la enorme experiencia de Citi y de su gente para cumplir su misión y conducirse a través de liderazgo e innovación.

La fundación Citi se enfoca en 3 pilares: Caminos de Progreso, Inclusión Financiera y Soluciones para la Comunidad.

## **Programas desarrollados - Fundación Citi**

### **1. Women Tech Leaders in Latin America Initiative - Laboratoria**

- Citi y Laboratoria beneficiaron a 300 jóvenes mujeres de entre 18 y 28 años de bajos recursos en Perú, Brasil, Chile y Colombia entrenándolas como desarrolladoras web en Lima y contribuyendo de esta manera a su inclusión social, económica y financiera. El programa brindó las técnicas claves en desarrollo web a través de una metodología de aprendizaje combinada. Es así que las participantes lograron desarrollar disciplina y las habilidades necesarias para el trabajo formal.

### **2. DIVERSAS – CARE Perú**

Este programa buscó mejorar las capacidades financieras 3500 emprendedores, que habitan en las zonas rurales y peri-urbanas de las regiones de Ica, Piura y Lima, mediante entrenamientos prácticos usando la aplicación para tabletas y celulares “Máxima”, que permitió introducirlos al sistema financiero. Al alinear las mejoras de sus habilidades con oportunidades reales para acceder y utilizar el sistema financiero, los beneficiarios mejoraron su control sobre los recursos económicos.

### **3. Mujeres Constructoras en una Comunidad Resiliente:**

Este programa buscó aumentar la resiliencia y la cohesión social en La Ensenada a través de la generación participativa (re) de intervenciones a pequeña escala, incluido el desarrollo de espacios públicos inclusivos, dirigidos por mujeres constructoras. Aumentamos el acceso de la comunidad a espacios públicos seguros, inclusivos y verdes en 2 espacios públicos, 1200mts<sup>2</sup>

## IV. Datos Significativos del País

### Evolución del PBI

A pesar de la incertidumbre política y su impacto negativo sobre las expectativas acerca del futuro de la economía, el PBI muestra un incremento continuo desde junio de 2021 respecto a los niveles de 2019. A diciembre del 2022, la actividad económica registró un incremento interanual de 2.7%, impulsado por la eliminación de las restricciones sanitarias, lo cual se refleja en sectores no primarios como servicios, comercio y manufactura.

### PBI por sectores económicos

Durante el 2022, el consumo privado creció 3.6% respecto al 2021 y fue el principal motor del crecimiento económico del año. Por otro lado, la inversión privada se contrajo 0.5% interanual, contracción que se explica por el impacto de la incertidumbre política y conflictos sociales sobre las expectativas de los empresarios, las cuales se mantuvieron en el tramo pesimista la mayor parte del año. El consumo público cayó en 3.4% debido a la reducción del gasto asociado a la emergencia sanitaria. Este efecto fue compensado en parte por la recuperación de la inversión pública (+7.1%), debido a mayores desembolsos de los gobiernos subnacionales.

| PRODUCTO BRUTO INTERNO POR TIPO DE GASTO <sup>1/</sup> |            |             |            |            |
|--|------------|-------------|------------|------------|
| (Variación porcentual real)                            |            |             |            |            |
|  | 2021       |             | 2022       |            |
|  | IV Trím.   | Año         | IV Trím.   | Año        |
| <b>I Demanda interna</b>                               | <b>3,7</b> | <b>14,7</b> | <b>2,5</b> | <b>2,3</b> |
| Consumo privado  | 4,7        | 12,4        | 2,3        | 3,6        |
| Consumo público  | -2,7       | 10,6        | -10,3      | -3,4       |
| Inversión privada                                      | 2,5        | 37,4        | -2,5       | -0,5       |
| <i>Inversión no minera</i>                             | -0,2       | 39,4        | -0,9       | 0,1        |
| <i>Inversión minera</i>                                | 22,0       | 23,1        | -12,3      | -5,5       |
| Inversión pública                                      | -16,9      | 24,9        | 19,7       | 7,1        |
| Variación de inventarios <sup>2/</sup>                 | 1,9        | -2,5        | 2,0        | 0,2        |
| <b>II Exportaciones</b>                                | <b>5,8</b> | <b>13,7</b> | <b>0,8</b> | <b>5,4</b> |
| <b>III Importaciones</b>                               | <b>6,3</b> | <b>18,4</b> | <b>4,2</b> | <b>4,0</b> |
| <b>IV PBI (I + II - III)</b>                           | <b>3,6</b> | <b>13,6</b> | <b>1,7</b> | <b>2,7</b> |
| <b>Inversión pública <sup>3/</sup></b>                 |            |             |            |            |
| Del cual:  |            |             |            |            |
| Gobierno Nacional                                      | -17,3      | 35,1        | -1,2       | -6,6       |
| Gobiernos Subnacionales                                | -19,2      | 23,9        | 38,4       | 19,8       |

1/ A precios de 2007.  
2/ Contribución.  
3/ Comprende la inversión del Gobierno General (Gobierno Nacional y Gobiernos Subnacionales) y de las empresas públicas.

Fuente: Nota de Estudios, Banco Central de Reserva del Perú al 4T 2022

Para 2023, los analistas estiman un crecimiento de 2.9%, lo cual contempla una recuperación de la producción minera por algunos proyectos que ingresan en operación (Quellaveco + la

reactivación de minas que frenaron sus actividades en años anteriores). Sin embargo, se prevé que la mayoría de los sectores no primarios disminuyan su crecimiento debido al menor dinamismo del consumo privado, en un contexto de conflictos sociales y de alta inflación que pone también en riesgo las expectativas iniciales de crecimiento.

## Gobierno Central

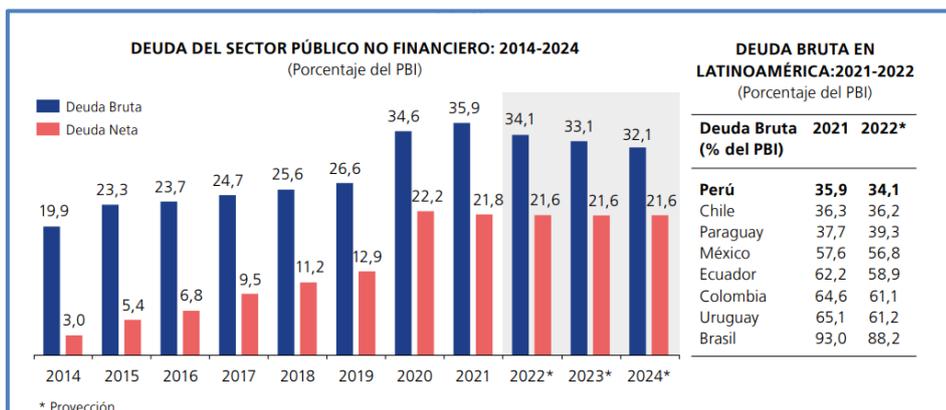
En el mes de diciembre del 2022 se registró un déficit fiscal del 1.6% del PBI, lo cual es inferior al nivel del 2.5% de diciembre del 2021. El principal factor de este menor déficit obedeció al incremento de los ingresos corrientes y a los menores gastos no financieros del Gobierno Central; lo cual fue compensado por el resultado primario deficitario de las empresas estatales y el mayor pago de intereses de deuda.

| OPERACIONES DEL SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO  |              |             |              |             |             |            |
|---|--------------|-------------|--------------|-------------|-------------|------------|
| (Porcentaje del PBI)                          |              |             |              |             |             |            |
|   | 2021         |             | 2022         |             | Diferencia  |            |
|   | IV Trim. (a) | Año (b)     | IV Trim. (c) | Año (d)     | (c) - (a)   | (d) - (b)  |
| <b>1. Ingresos corrientes</b> <sup>1/</sup>   | 20,5         | 21,0        | 19,0         | 22,1        | -1,5        | 1,1        |
| <i>Var. % real interanual</i> <sup>2/</sup>   | 27,3         | 38,1        | -9,5         | 4,8         | -36,8       | -33,4      |
| a. Ingresos tributarios                       | 16,1         | 16,3        | 14,6         | 17,2        | -1,5        | 0,9        |
| b. Ingresos no tributarios                    | 4,4          | 4,6         | 4,4          | 4,9         | -0,1        | 0,3        |
| <b>2. Gastos no financieros</b> <sup>1/</sup> | 26,6         | 22,2        | 27,1         | 22,0        | 0,5         | -0,2       |
| <i>Var. % real interanual</i> <sup>2/</sup>   | -12,7        | 5,1         | -0,5         | -1,8        | 12,1        | -7,0       |
| a. Corriente                                  | 19,9         | 17,1        | 17,5         | 15,9        | -2,5        | -1,2       |
| b. Capital                                    | 6,7          | 5,0         | 9,6          | 6,1         | 2,9         | 1,1        |
| <b>3. Otros</b> <sup>3/</sup>                 | -0,2         | 0,2         | 0,4          | -0,2        | 0,6         | -0,3       |
| <b>4. Resultado primario</b>                  | -6,3         | -1,0        | -7,7         | -0,1        | -1,4        | 1,0        |
| <b>5. Intereses</b>                           | 0,7          | 1,5         | 0,8          | 1,6         | 0,1         | 0,1        |
| Externos                                      | 0,6          | 0,5         | 0,7          | 0,6         | 0,1         | 0,1        |
| Internos                                      | 0,1          | 1,0         | 0,1          | 0,9         | 0,0         | 0,0        |
| <b>6. Resultado económico</b>                 | <b>-7,0</b>  | <b>-2,5</b> | <b>-8,4</b>  | <b>-1,6</b> | <b>-1,5</b> | <b>0,9</b> |
| <b>7. Financiamiento</b>                      | 7,0          | 2,5         | 8,4          | 1,6         | 1,5         | -0,9       |
| Externo                                       | 8,7          | 6,1         | 0,0          | 0,5         | -8,7        | -5,6       |
| Interno                                       | -1,8         | -3,5        | 8,5          | 1,2         | 10,2        | 4,7        |

1/ Gobierno General.  
2/ La diferencia se muestra en puntos porcentuales.  
3/ Incluye ingresos de capital del gobierno general y resultado primario de empresas estatales.  
Fuente: MEF, Banco de la Nación, Sunat, EsSalud, sociedades de beneficencia pública y empresas e instituciones públicas.

Fuente: Nota de Estudios, Banco Central de Reserva del Perú al 4T 2022

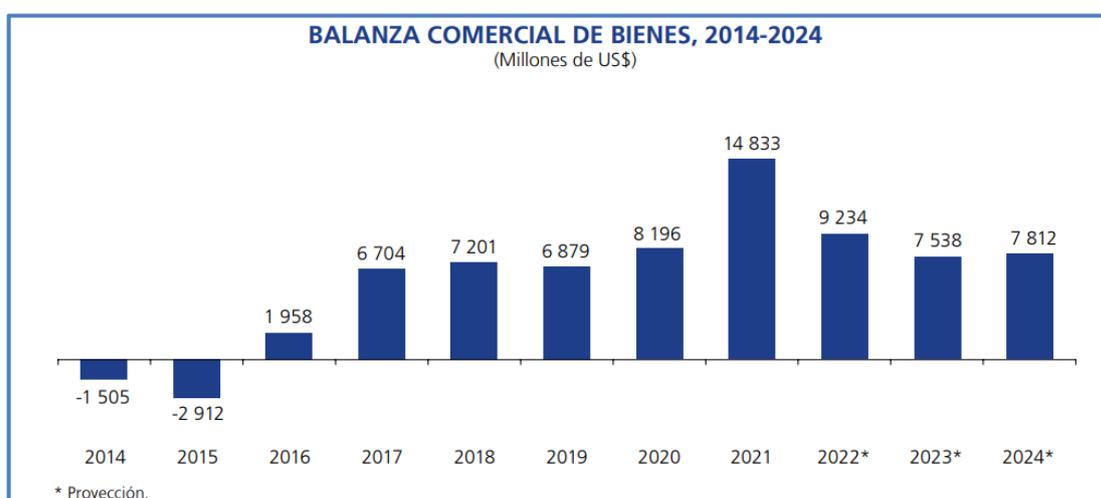
La deuda bruta del sector público no financiero fue de 35.9% del PBI en 2021, la cual para 2022 se ubicó en 34.1%. Igualmente, la deuda neta pasó del 21.8 al 21.6% del PIB entre 2021 y 2022



Fuente: Reporte de Inflación, Banco Central de Reservas del Perú al 4T2022

## Balanza Comercial

Durante el 2022 la balanza comercial tuvo un superávit de US\$ 9,565 millones, monto inferior en US\$ 5,268 millones al registrado en el mismo periodo del 2021. Esta contracción interanual corresponde al menor aumento de las exportaciones, producto en parte del entorno político y social que impactó el desempeño del último trimestre del año 2022.



Fuente: Notas de Estudios, Banco Central de Reservas del Perú

Las importaciones totalizaron US\$ 56,270 millones al cierre de diciembre 2022, lo que implicó un incremento de US\$ 8,046 millones (16.7%) con respecto a 2021. Este resultado se explica principalmente por el crecimiento de la demanda interna, el alza del precio internacional del petróleo, y el incremento del precio de las materias primas tras los impactos de la guerra de Ucrania y los problemas logísticos mundial con relación al covid-19.

## Mercados Financieros Internacionales

Durante el 2022, los mercados financieros se vieron afectados por factores contrapuestos. Por un lado, se encuentran los temores de una fuerte desaceleración económica global, la incertidumbre del conflicto en Ucrania, los nuevos brotes de covid-19 en China, y la crisis en los mercados de criptomonedas a nivel mundial. Por otro, durante el último trimestre del 2022 el mercado se vio favorecido por datos de utilidades corporativas y por las expectativas de un ajuste de tasas menos agresivo por parte de la Fed para los meses siguientes.

Las bolsas desarrolladas avanzaron impulsadas por los resultados corporativos que superaron las expectativas. A ello se sumó en las últimas semanas del 2022, la previsión de una moderación en la postura monetaria de la Fed, tras la difusión de datos de inflación por debajo de lo esperado. Siguiendo esta tendencia global, la mayoría de bolsas emergentes mostraron ganancias positivas, aunque, en muchos casos, registran caídas respecto a diciembre de 2021.

|                |                   | <b>BOLSAS MUNDIALES*</b> |               |               |             |            |
|----------------|-------------------|--------------------------|---------------|---------------|-------------|------------|
|                |                   | (En índices)             |               |               |             |            |
|                |                   | Dic.21<br>(a)            | Set.22<br>(b) | Nov.22<br>(c) | Var. %      |            |
|                |                   |                          |               |               | (c) / (b)   | (c) / (a)  |
| VIX**          | S&P 500           | 17,22                    | 31,62         | 20,58         | -11,0       | 3,4        |
| Estados Unidos | Dow Jones         | 28 538                   | 32 733        | 34 590        | 5,7         | 21,2       |
| Estados Unidos | S&P 500           | 4 766                    | 3 586         | 4 080         | 13,8        | -14,4      |
| Alemania       | DAX               | 15 885                   | 12 114        | 14 397        | 18,8        | -9,4       |
| Francia        | CAC 40            | 7 153                    | 5 762         | 6 739         | 16,9        | -5,8       |
| Italia         | FTSE MIB          | 27 347                   | 20 649        | 24 610        | 19,2        | -10,0      |
| España         | IBEX 35           | 8 714                    | 7 367         | 8 363         | 13,5        | -4,0       |
| Grecia         | ASE               | 893                      | 793           | 912           | 15,1        | 2,1        |
| Reino Unido    | FTSE 100          | 7 385                    | 6 894         | 7 573         | 9,9         | 2,6        |
| Japón          | Nikkei 225        | 28 792                   | 25 937        | 27 969        | 7,8         | -2,9       |
| Brasil         | Ibovespa          | 104 822                  | 110 037       | 112 486       | 2,2         | 7,3        |
| Colombia       | COLCAP            | 1 411                    | 1 128         | 1 243         | 10,1        | -11,9      |
| Chile          | IPSA              | 4 308                    | 5 114         | 5 283         | 3,3         | 22,6       |
| México         | IPC               | 53 272                   | 44 627        | 51 685        | 15,8        | -3,0       |
| Argentina      | Merval            | 83 500                   | 139 115       | 168 525       | 21,1        | 101,8      |
| <b>Perú</b>    | <b>Ind. Gral.</b> | <b>21 112</b>            | <b>19 448</b> | <b>22 455</b> | <b>15,5</b> | <b>6,4</b> |
| Sudáfrica      | JSE               | 73 709                   | 63 726        | 74 828        | 17,4        | 1,5        |
| India          | Nifty 50          | 17 354                   | 17 094        | 18 758        | 9,7         | 8,1        |
| Turquía        | XU100             | 1 858                    | 3 180         | 4 978         | 56,5        | 168,0      |
| Rusia          | RTS               | 1 596                    | 1 056         | 1 125         | 6,6         | -29,5      |
| China          | Shangai C.        | 3 640                    | 3 024         | 3 151         | 4,2         | -13,4      |
| Corea Del Sur  | KOSPI             | 2 978                    | 2 155         | 2 473         | 14,7        | -17,0      |
| Indonesia      | JCI               | 6 581                    | 7 041         | 7 081         | 0,6         | 7,6        |
| Tailandia      | SET               | 1 658                    | 1 590         | 1 635         | 2,9         | -1,3       |
| Malasia        | KLCI              | 1 568                    | 1 395         | 1 489         | 6,8         | -5,0       |
| Filipinas      | Psei              | 7 123                    | 5 741         | 6 781         | 18,1        | -4,8       |

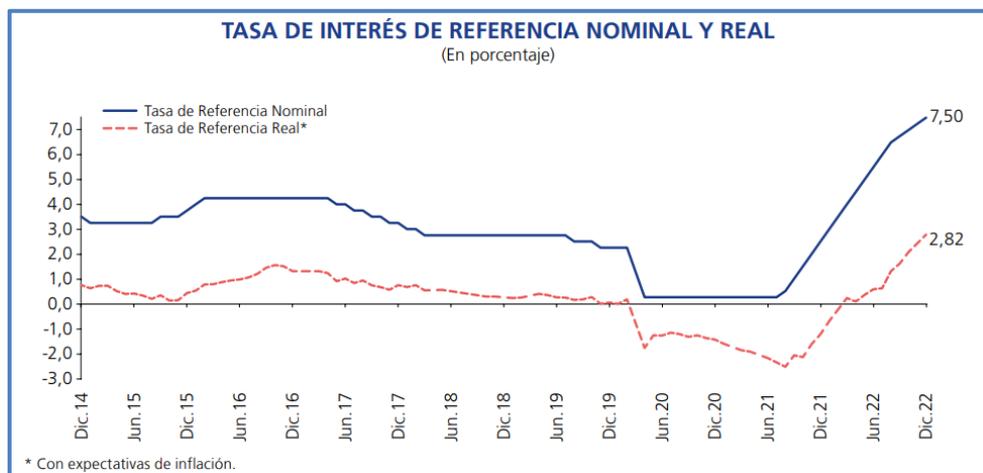
\* Elaborado al 30 de noviembre del 2022.

Fuente: Reporte de Inflación, Banco Central de Reserva del Perú al 4T2022

## Política Monetaria

Durante las sesiones de política monetaria llevadas a cabo entre octubre y diciembre de 2022, el Directorio del BCRP continuó con el incremento sostenido de la tasa de interés de referencia en 75 puntos básicos, acumulando diecisiete incrementos en total desde agosto del 2021. De esta manera, la tasa de interés de referencia ha pasado de 0.25% en julio de

2021 (mínimo histórico) a 7.50% en diciembre de 2022.

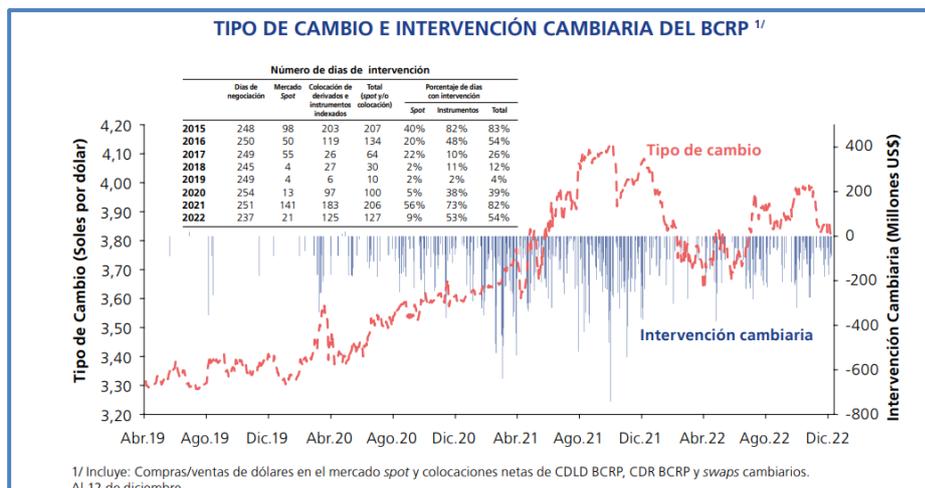


Fuente: Reporte de Inflación, Banco Central de Reserva del Perú al 4T2022

## Mercado cambiario

Durante el cuarto trimestre 2022, el tipo de cambio se apreció en 3.6% en un entorno de debilitamiento del dólar a nivel global. Lo anterior, debido a una menor demanda de dólares en los mercados impulsados por las noticias de control de inflación en Estados Unidos y por el incremento en el precio del cobre en un 11.2%.

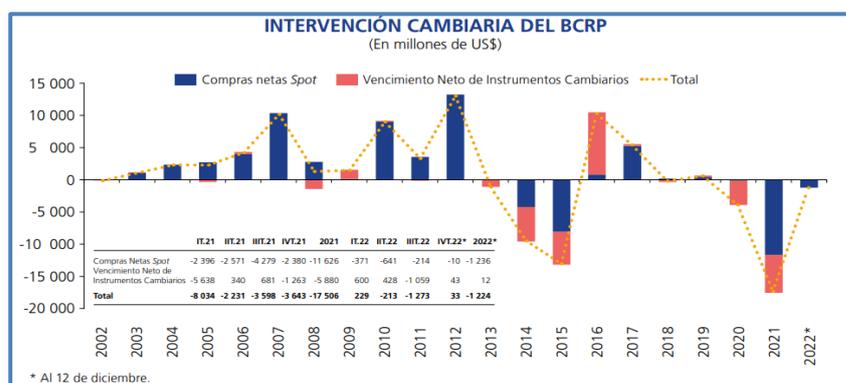
En el caso de las monedas latinoamericanas, estas presentan comportamientos mixtos durante el cuarto trimestre de 2022. Si bien la volatilidad cambiaria en la región está altamente sincronizada, los factores idiosincráticos también explican las variaciones del tipo de cambio en cada país.



Fuente: Reporte de inflación, Banco Central de Reservas del Perú al 4T2022

En este contexto de volatilidad externa y local, el BCRP ha intervenido en el mercado cambiario a través de subasta de Swaps Cambiarios Venta, colocaciones de certificados de depósito

reajutable (CDR BCRP) y ventas en la mesa de negociación con el objetivo de preservar la estabilidad del sistema financiero. Así, entre septiembre y diciembre se colocaron swaps cambiarios en venta por S/ 15,560 millones a plazos entre 3, 6 y 9 meses (vencieron S/ 15,105 millones / CDR BCRP S/ 52 millones). El porcentaje de días en los que se lleva a cabo acciones de intervención cambiaria en 2022 se encuentra por debajo de 2021.



Fuente: Reporte de inflación, Banco Central de Reservas del Perú al 4T2022

## Tasas de interés

Las tasas de interés fueron influenciadas por el incremento en la tasa de referencia del BCRP desde agosto de 2021, por su parte los requerimientos de encaje en moneda nacional se mantienen en 6.0 por ciento desde mayo de 2022.

Las tasas de interés activas y pasivas preferenciales a plazos entre overnight y doce meses, aumentaron en promedio 52 y 48 puntos básicos, respectivamente, entre setiembre y diciembre de 2022.

En el cuarto trimestre del 2022, las tasas de interés de la mayoría de los segmentos de crédito subieron hasta alcanzar niveles por encima de los promedios históricos, aunque destacan principalmente los crecimientos en las tasas de crédito de consumo y microempresa.

| TASAS DE INTERÉS EN MONEDA NACIONAL <sup>1/</sup> |        |        |        |        |        |        |        |                           |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------------|
| (En porcentaje)                                   |        |        |        |        |        |        |        |                           |
|   | Dic.19 | Dic.20 | Dic.21 | Mar.22 | Jun.22 | Set.22 | Dic.22 | Prom. Hist. <sup>2/</sup> |
| Preferencial Corporativa 90 días                  | 2,8    | 0,2    | 2,6    | 4,3    | 6,1    | 7,4    | 7,8    | 3,4                       |
| TIPMN   | 2,3    | 1,0    | 1,1    | 1,5    | 2,2    | 2,7    | 2,9    | 2,2                       |
| FTIPMN  | 1,5    | 0,1    | 1,0    | 2,0    | 2,9    | 3,5    | 3,7    | 2,1                       |
| Depósitos hasta 30 días                           | 2,3    | 0,0    | 1,9    | 3,5    | 5,1    | 6,5    | 7,2    | 3,1                       |
| Personas  | 1,6    | 0,2    | 0,7    | 1,2    | 1,0    | 3,3    | 4,1    | 2,3                       |
| Empresas  | 2,3    | 0,0    | 1,9    | 3,5    | 5,1    | 6,5    | 7,2    | 3,1                       |
| Depósitos a plazo de 31 a 90 días                 | 2,7    | 0,2    | 2,2    | 3,8    | 5,5    | 6,8    | 7,0    | 3,3                       |
| Personas  | 1,8    | 0,5    | 0,8    | 1,7    | 2,2    | 3,5    | 3,5    | 1,8                       |
| Empresas  | 2,8    | 0,2    | 2,2    | 3,9    | 5,7    | 7,0    | 7,4    | 3,4                       |
| Depósitos a plazo de 91 a 180 días                | 3,0    | 0,4    | 2,4    | 4,0    | 6,2    | 6,9    | 6,7    | 3,5                       |
| Personas  | 2,3    | 0,5    | 0,9    | 2,3    | 4,1    | 4,6    | 4,6    | 2,4                       |
| Empresas  | 3,1    | 0,3    | 2,6    | 4,3    | 6,4    | 7,4    | 7,7    | 3,7                       |
| Depósitos a plazo de 181 a 360 días               | 3,3    | 0,7    | 2,9    | 4,4    | 6,1    | 7,3    | 7,7    | 3,8                       |
| Personas  | 3,3    | 1,3    | 2,9    | 3,6    | 5,4    | 6,6    | 6,8    | 3,7                       |
| Empresas  | 3,3    | 0,4    | 2,9    | 4,7    | 6,4    | 7,6    | 7,9    | 3,9                       |
| CTS   | 2,2    | 1,9    | 2,3    | 2,8    | 2,2    | 3,5    | 2,5    | 3,1                       |
| Preferencial Corporativa 90 días                  | 3,3    | 0,7    | 3,1    | 4,8    | 6,7    | 8,1    | 8,6    | 4,2                       |
| TAMN  | 14,4   | 12,1   | 11,2   | 11,8   | 12,7   | 13,5   | 14,2   | 15,7                      |
| FTAMN   | 18,2   | 17,6   | 20,9   | 23,3   | 24,7   | 27,5   | 28,0   | 20,4                      |
| Corporativos                                      | 3,8    | 2,5    | 3,2    | 5,0    | 6,8    | 8,2    | 8,8    | 5,0                       |
| Grandes Empresas                                  | 6,0    | 4,6    | 5,7    | 6,8    | 8,3    | 9,4    | 10,4   | 6,6                       |
| Medianas Empresas                                 | 9,3    | 6,1    | 8,8    | 10,8   | 11,9   | 13,4   | 14,1   | 9,9                       |
| Pequeñas Empresas                                 | 18,0   | 17,2   | 19,3   | 20,3   | 20,4   | 21,6   | 22,2   | 20,1                      |
| Microempresas                                     | 31,3   | 30,1   | 32,3   | 35,6   | 35,2   | 35,3   | 35,3   | 32,4                      |
| Microempresas <sup>3/</sup>                       | 44,5   | 22,6   | 38,8   | 37,3   | 39,2   | 39,3   | 39,0   | 39,9                      |
| Consumo   | 40,9   | 39,5   | 41,8   | 42,4   | 44,6   | 47,4   | 49,0   | 41,7                      |
| Consumo <sup>3/</sup>                             | 43,1   | 41,5   | 40,4   | 43,5   | 43,5   | 45,8   | 47,5   | 42,9                      |
| Hipotecario                                       | 7,0    | 6,4    | 6,9    | 7,1    | 8,1    | 9,5    | 9,9    | 8,3                       |

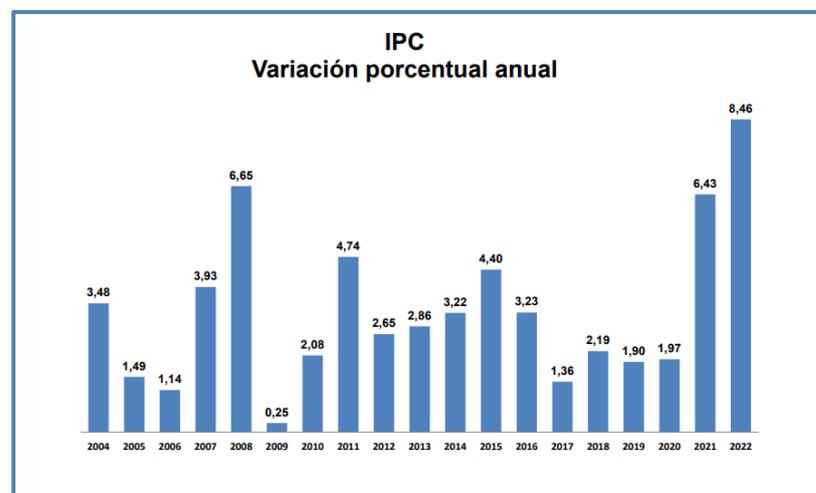
1/ Tasas en términos anuales de las operaciones de las empresas bancarias en los últimos 30 días. En el caso de los créditos y depósitos a plazo corresponde a las empresas bancarias.  
2/ Promedios desde setiembre 2010. En el caso del crédito de consumo es promedio desde octubre de 2019.  
3/ Corresponde al promedio del sistema financiero.  
Al 12 de diciembre.

Fuente: Reporte de Inflación, Banco Central de Reserva del Perú al 4T2022

## Inflación

### Evolución y expectativas de inflación

La inflación interanual aumentó de 6.43% en diciembre 2021 a 8.46% en diciembre 2022, y la tasa de inflación subyacente (IPC que excluye alimentos y energía) de 3.2% a 5.6% respectivamente. Los diferentes indicadores tendenciales de inflación se ubican por encima del rango meta. En desagregado, los rubros con mayor contribución positiva a la inflación en el período enero a diciembre fueron comidas fuera del hogar, transporte local, huevos, papa y combustibles para vehículos, mientras que los rubros con una contribución negativa más alta fueron gas doméstico, transporte aéreo nacional, transporte terrestre nacional y equipos telefónicos.



Fuente: Notas de Estudios, Banco Central de Reserva del Perú al 4T 2022

La tendencia al alza de la inflación de los últimos meses es consecuencia principalmente de un fenómeno global, que se explica por problemas de oferta y por la rápida recuperación de la economía mundial. Entre esos factores está la elevación significativa de los precios internacionales de los commodities, en particular del petróleo y de algunos alimentos como el trigo, maíz y el aceite de soya. A este aumento de las cotizaciones se suma el mayor costo de los fletes marítimos, fertilizantes químicos y otros insumos de producción.

El BCRP proyecta que la inflación interanual retorne al rango meta hacia fines del 2023. Entre los determinantes de la inflación destacan: las expectativas de inflación, la inflación importada - que trae consigo el efecto del tipo de cambio, y las presiones inflacionarias tanto de demanda como de oferta.

## **V. Procesos Legales, Judiciales, Administrativos o Arbitrales**

Durante el ejercicio 2022, Citibank del Perú S.A. no fue demandado ni enfrentó proceso judicial, administrativo o arbitral en su contra, que individualmente represente contingencias posibles o probables superiores a US\$1'000,000.00 (Un millón y 00/100 Dólares de los Estados Unidos de América).

Con respecto a procesos tributarios, Citibank del Peru S.A. tiene pendiente diversos procesos de reclamación, apelaciones ante el Tribunal Fiscal y demandas ante el Poder Judicial, relacionados con las actividades que desarrolla y que, en opinión de la Gerencia y de sus asesores legales, no resultarán en pasivos adicionales a los ya registrados por el Banco, por lo que la Gerencia no ha considerado necesaria una provisión adicional a las registradas contablemente.

## VI. Administración

### 1. Directorio:

Durante el año 2022, el Directorio de Citibank del Perú S.A. estuvo conformado por cinco (5) directores titulares y un (1) director suplente, todos ellos nombrados por la Junta General de Accionistas de la Sociedad. Los Directores son elegidos por períodos de un (1) año y pueden ser reelegidos conforme a las Leyes Aplicables.

En ese sentido, durante el año 2022, el Directorio de Citibank del Perú S.A. estuvo integrado por los siguientes miembros:

| Director              | Cargo                    | Independiente | Genero    | Año de nacimiento |
|-----------------------|--------------------------|---------------|-----------|-------------------|
| Fernando Yñigo        | Presidente de Directorio | Si            | Masculino | 1948              |
| Richard Smyth         | Director Titular         | Si            | Masculino | 1951              |
| Miguel Uccelli        | Director Titular         | No            | Masculino | 1971              |
| Rafael Jonquet        | Director Titular         | No            | Masculino | 1965              |
| María Flavia Canclini | Directora Titular        | No            | Femenino  | 1968              |
| Rosario Valdivia      | Director Suplente        | No            | Femenino  | 1971              |

### Hojas de Vida / Reseña de directores

**Fernando Yñigo – Peralta.** Actualmente participa como Director Externo Independiente en los Consejos de Administración de Citibank del Perú S.A. y del Consejo de Administración de Citibank en Costa Rica; Asimismo, es Asesor Externo Independiente del Consejo de Administración de Citibanamex Afore S.A., en Mexico.

Se desempeñó como Jefe de Riesgo en el Banco Interamericano de Desarrollo –Washington, DC, del 2008 al 2010. Director Gerente de Riesgos para América Latina en Citigroup Inc.- New York, del 2005 al 2007, así como miembro de la oficina principal de riesgos en Citigroup, New York, cubriendo mercados emergentes del 1999 al 2004.

Fue miembro del Comité de Política de Riesgos de Citibank de 1997 a 1998, así como Oficial de Riesgo para América Latina, Banca Corporativa e Inversión de 1994 al 1996. Trabajó en Citibank N.A. Sao Paulo, Brasil como Oficial de Riesgo para la División Brasil. Previamente, fue Jefe de Banca Corporativa en Citibank N.A. Santiago de Chile a fines de los años ochenta, y coordinador Regional

para América Latina, en New York, después de 10 años de diferentes funciones de Banca Corporativa en Citibank N.A. México, como Vicepresidente.

Ingeniero Agrónomo Zootecnista del Instituto Tecnológico de Monterrey, México, hizo su Maestría en Ciencias - Desarrollo Económico en la Universidad de Reading, Inglaterra, y curso' el Diplomado del Programa de Desarrollo de Alta Gerencia (PMD 52) en la Escuela de Negocios de Harvard – Boston, MA.

**Richard Smyth.** Director Independiente de Citibank del Perú desde julio 2022. Su trayectoria en el grupo inició en 1980, en Citibank Argentina, como analista de crédito de banca corporativa. Posteriormente se desempeñó como jefe del equipo de Banca de Relación Global de 1990 a 1994. En 1997 fue nombrado Gerente Regional de Riesgo de Perú y Oficial Senior de Ecuador. En 2002 fue nombrado Jefe regional de riesgos para LATAM Sur y región andina. En 2006 ejecutó la posición de Gerente Regional de Riesgo para la India, Sri Lanka y Bangladesh. En 2007 fue transferido a México como Gerente de Riesgo Corporativo para LATAM (excluyendo Brasil y Argentina), y en 2009 fue nombrado Oficial Senior de Créditos donde se le otorgó responsabilidad para el manejo de riesgo crediticio para el segmento de clientes institucionales de LATAM (incluyendo Brasil y México), posición que ejerció hasta su retiro en 2019. En mayo 2020, fue nombrado miembro de Directorio de AFORE Citibanamex. En enero 2022, cambió su rol de director a miembro consultor de directorio donde participa en las reuniones, así como en el subcomité de crédito e inversiones alternativas. Richard Smyth es licenciado en Finanzas de la Universidad Argentina de la Empresa. Asimismo, realizó estudios de post-grado en la Universidad de Edimburgo donde obtuvo una Maestría en Finanzas.

**Miguel Uccelli.** Director Titular, Gerente General y Director General de Banca Corporativa y de Inversión desde Setiembre del 2022. Fue CEO y Country Head de Scotiabank Perú, el segundo banco más grande del país. En este cargo, Miguel fue responsable de liderar el crecimiento y la transformación digital del banco.

Antes de Scotiabank, Miguel ocupó cargos de liderazgo en varias instituciones financieras importantes. Esto incluye servir como Vicepresidente de Banca de Inversión en Deutsche Bank en Nueva York; Vicepresidente Ejecutivo y Jefe de Banca Minorista de Interbank, el cuarto banco más grande del Perú.

Miguel tiene dos licenciaturas, una en Negocios y otra en Contabilidad de la Universidad del Pacífico en Perú, así como un MBA de The Wharton School de la Universidad de Pensilvania.

**Rafael Jonquet.** Se unió a Citibank en Perú en 1998 donde desempeñó diversas posiciones en el área de Operaciones y Tecnología. Durante su carrera en Citi Rafael ha ocupado posiciones de liderazgo en diferentes funciones y países como; Gerente Financiero de Peru, Gerente Financiero de Bolivia, Jefe de operaciones y Tecnología de Citibank Colombia y CoS (Chief of Staff) del área

de Tecnología para Latinoamérica y México.

Actualmente Rafael maneja el programa de transformación del área de Finanzas para Latinoamérica.

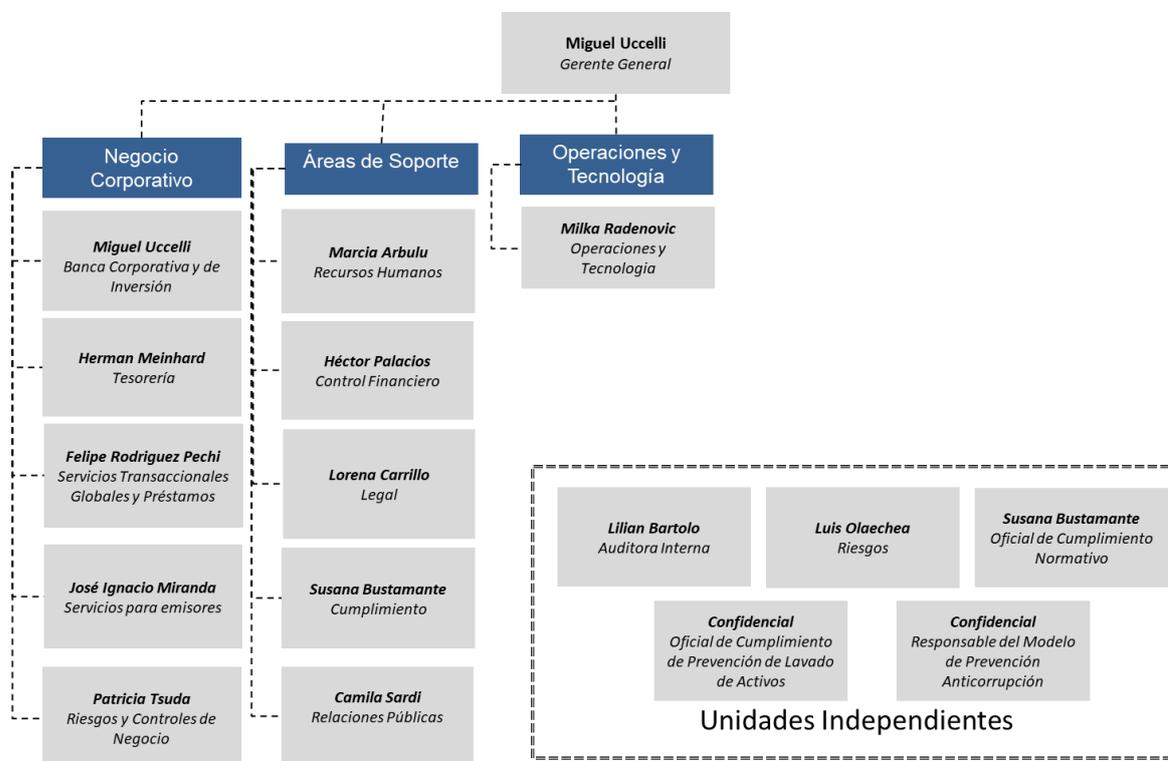
Rafael es bachiller en Ingeniería Industrial de la Universidad de Lima, es Magister en Administración de ESAN y posee una maestría en administración de proyectos por George Washington University.

**Flavia Canclini.** Se unió a Citi Argentina en 2004 como Gerente de Producto de Tarjetas. Trabajó en diferentes puestos dentro de Negocio de la Banca de consumo y corporativa en varios países, como Gerente de productos de adquirencia, cuentas y prestamos, Gerente de productos de pequeñas empresas, y Directora de control y riesgo de la banca de consumo. Su última asignación antes de asumir su cargo actual fue en el área de Riesgo Operacional como Gerenta del Cono Sur (Argentina, Uruguay y Paraguay). Actualmente es la Directora de riesgo y control para Lationo America Sur (Argentina, Paraguay, Uruguay, Perú, Chile, Colombia y Perú y Ecuador), es miembro del Directorio de Perú, y de los comités de Auditoria de Perú, Argentina y Uruguay. Flavia tiene una Licenciatura en Administración de Empresas con especialización en finanzas otorgada por Portland Sate University y un MBA de la misma Universidad.

**Rosario Valdivia.** Con mas de 20 años de experiencia en Banca en áreas de Operaciones y Tecnología, Rosario es actualmente Managing Director y Jefe del Area de Tecnología de Banca de Consumo para Citibanamex, donde esta a cargo de la función de tecnología para banca de Consumo, siendo además responsable de la estrategia y transformación de Tecnología. Anteriormente a esta posición, estuvo a cargo del soporte de Tecnología para todos los productos y servicios de la Banca de Consumo, soportando gran parte de la plataformas de sistemas del Banco.

Antes de reincorporarse a Citi en el 2017, se desempeño como Directora General Adjunta de Operaciones y Tecnología en Banbif. Preivamente a Banbif, se desempeño como Jefe Regional de Tecnología para Centro America y Caribe en Citi, donde manejo Tecnología para un cluster de 11 paises además de la fabrica regional de desarrollo.

## 2. Organigrama:



## 3. Plana Gerencial:

Al 31 de diciembre de 2022, los principales ejecutivos del Emisor son las siguientes personas:

|                        |  |
|------------------------|--|
| Miguel Uccelli         | Director Titular, Gerente General y Director General de Banca Corporativa y de Inversión |
| Herman Meinhard        | Director del Área de Tesorería y Servicios a Inversionistas y Soluciones Fiduciarias     |
| Felipe Rodrigues Pechi | Director del Área de Servicios Transaccionales Globales y Prestamos                      |
| Jose Ignacio Miranda   | Director de Servicios para Emisores  |
| Milka Radenovic        | Vicepresidente de Operaciones y Tecnología   |
| Hector Palacios        | Vicepresidente de Control Financiero   |
| Lorena Carrillo        | Vicepresidente de Legal  |
| Marcia Arbulu          | Vicepresidente de Recursos Humanos   |
| Camila Sardi           | Vicepresidente de Asuntos Públicos   |
| Lilian Bartolo         | Auditora Interna   |
| Luis Olaechea          | Vicepresidente de Riesgos  |
| Patricia Tsuda         | Vicepresidente de Riesgos y Controles de negocio   |
| Susana Bustamante      | Vicepresidente de Cumplimiento / Oficial de Cumplimiento Normativo                       |

**Miguel Uccelli.** Director Titular, Gerente General y Director General de Banca Corporativa y de Inversión desde Setiembre del 2022. Fue CEO y Country Head de Scotiabank Perú, el segundo

banco más grande del país. En este cargo, Miguel fue responsable de liderar el crecimiento y la transformación digital del banco.

Antes de Scotiabank, Miguel ocupó cargos de liderazgo en varias instituciones financieras importantes. Esto incluye servir como Vicepresidente de Banca de Inversión en Deutsche Bank en Nueva York; Vicepresidente Ejecutivo y Jefe de Banca Minorista de Interbank, el cuarto banco más grande del Perú

Miguel tiene dos licenciaturas, una en Negocios y otra en Contabilidad de la Universidad del Pacífico en Perú, así como un MBA de The Wharton School de la Universidad de Pensilvania.

**Herman Meinhard.** Director del Área de Tesorería desde el 2020. Herman comenzó su carrera en Citi Venezuela en 2001 como Junior FX Trader, ha ocupado diferentes posiciones en los mercados de Venezuela, NY y Argentina, fue Director del Área de Tesorería de Citi Ecuador, Head Trader de Citi Argentina. Tiene un MBA con especialización en Finanzas de la Universidad de Florida en Gainesville en 2001, anteriormente estudió en la Universidad Metropolitana de la carrera de Administración de Empresas en Caracas, Venezuela.

**Felipe Rodrigues Pechi.** Director de Servicios Transaccionales Globales y Préstamos. Felipe inició su carrera profesional en una importante firma de auditoría supervisando instituciones financieras. A partir de 2005 se une a la industria bancaria y dos años después inicia su carrera en Citi en Brasil como Gerente de Riesgo Operacional y Control. Poco después pasa al equipo de productos en el área de Manejo de Efectivo en la que trabaja por 3 años como Gerente de Producto. En 2011 asume una posición como Gerente de Producto de Innovación de Mercado y dos años después se transfiere a Costa Rica con Citi ocupando el puesto de Jefe de la Unidad de Manejo de Efectivo, lo cual le abrió las puertas para en 2015, asumir la Vicepresidencia del área de Productos en el mismo país. En el 2018 Felipe asumió el rol de Gerente de Servicios Transaccionales y Préstamos para la operación en Perú y en el 2019 fue nombrado Director del Área de Servicios Transaccionales Globales y Préstamos.

Felipe es egresado de la Fundación Armando Álvares Penteado con un título de Administración de Negocios y cuenta con un MBA de la misma casa de estudios.

**Jose Ignacio Miranda** Director de Servicios para Emisores. José Ignacio Miranda ha sido el Jefe de Servicios de Emisores para la región andina y CCA desde enero de 2021.

Se unió a Citi en 2018 como Gerente de Producto para Agency & Trust en Perú

Antes de unirse a Citi, José Ignacio trabajó como Banquero - Gerente de Relaciones para HSBC, BCP y Bladex por más de 10 años.

José Ignacio tiene una licenciatura en Economía de la Universidad de Lima y un MBA de la Australian Graduate School of Management en Sydney.

**Milka Radenovic.** Milka se unió a Citibank del Perú S.A. en 1995, en el área de SFS como Analista de MIS y poco después pasa a Tecnología como Representante de Negocios. Implementó diversos sistemas y proyectos durante ese período: Paylink, Paylink Premium, Speedcollect para RCO (implantación y el desarrollo de los extremos locales de vuelta regional), GCATS, Score, MIC.

A partir del 2004 comienza a tener funciones gerenciales como Jefe de diferentes áreas, incluyendo Gestión de Efectivo, Sucursales One Bank, Treasury & Brokerage, Canal de Finanzas, Servicios de Comercio Exterior, SFS, y desde octubre del 2015 asume la posición de SCOO, liderando todo el equipo de Operaciones y Tecnología para Citibank del Perú S.A. Antes de formar parte de la familia de Citi, Milka estuvo en IBM donde participó en un programa de aprendizaje y se desempeñó como Analista Senior.

Milka es Ingeniera Industrial de la Universidad de Lima.

**Hector Palacios.** Vicepresidente de Control Financiero desde Noviembre del 2022. Héctor se incorpora a Citi procedente de BBVA, donde fue Discipline Leader en el equipo de Asset & Liability Management y, anteriormente, Subdirector y Director Ejecutivo de Gestión de Negocios de Mercados.

Aporta más de 20 años de experiencia en administración financiera y tiene una licenciatura en economía de la Universidad de Lima.

**Lorena Carrillo.** Vicepresidente de Legal. Lorena Carrillo es Senior Vice President del área Legal en Citibank del Perú S.A. Su trayectoria en Citi data desde el año 2002 y ha tenido la oportunidad de desarrollar una interesante carrera al interior de la organización. Es miembro de la Junta Directiva del Comité de Derecho Bancario de la Asociación de Bancos del Perú – ASBANC y Secretaria del Directorio del Banco desde el año 2004. Experta en temas de mercado de valores y regulatorios, en ese mismo año, lideró el proceso de transformación societaria de la Sucursal de Perú (Citibank NA, Sucursal de Lima) a una Sociedad Anónima peruana. Lidera el equipo Legal desde el año 2005. En adición a estas funciones, Lorena también se desempeñó como Unit Head de Compliance y Control desde 2007 hasta 2011. Antes de pertenecer a Citi, trabajó en la Bolsa de Valores de Lima, fue abogada tributaria de la Firma de Abogados Berninzon, Loret de Mola y Benavides y asesora legal del Grupo Corporativo Raffo (líder en proyectos inmobiliarios). Lorena se recibió como Abogada en la Pontificia Universidad Católica del Perú y cuenta con un post-grado en Derecho Empresarial y de Finanzas en ESAN.

**Marcia Arbulu.** Vicepresidente de Recursos Humanos. Marcia lidera la función de Recursos

Humanos de Citibank del Perú S.A. desde diciembre de 2020 y sus principales responsabilidades incluyen la asesoría a clientes internos en soluciones de Recursos Humanos, supervisión de las funciones del área, así como el desarrollo del Liderazgo y el Talento. Marcia trabajó 7 años en el Banco de Crédito, 1.5 años en Mibanco y durante sus 9 años en Citibank Peru ocupó diversos roles como Jefe de Selección, Generalista y finalmente Vicepresidente Residente de Recursos Humanos. Marcia es Ingeniera Industrial de la Universidad de Lima y cuenta con un MBA del Tecnológico de Monterrey.

**Camila Sardi.** Asuntos Públicos. Camila es responsable por las comunicaciones internas y externas de Citibank del Perú S.A., así como los proyectos de Responsabilidad Social. Inició su carrera en Comunicaciones en Venevisión en el año 2000. También trabajó en distintas consultoras y empresas de Publicidad en España y Venezuela. Posteriormente estuvo en la industria Financiera, trabajó en BFC Banco Fondo Común desde 2009 como Gerente de Publicidad. En el año 2011 ingresó a Citibank Venezuela y desempeño el rol de Gerente de Comunicaciones. Camila se unió al equipo de Citibank del Perú S.A. en noviembre de 2016.

Camila es Licenciada en Comunicación Social de la Universidad Central de Venezuela.

**Lilian Bartolo.** Auditoría Interna. Lilian es la Auditora Interna para Citibank del Perú desde noviembre 2019. Lilian contaba ya con más de 13 años de experiencia en auditoría cuando ingresó a Citi en diciembre de 2015 en el área de auditoría para cubrir principalmente temas de Compliance y Prevención de Lavado de Activos. Lilian es Contadora Pública colegiada egresada de la Universidad Nacional de Trujillo, realizó una especialización en Finanzas, Banca, Seguros, Pensiones y Supervisión en la Universidad del Pacífico donde también cursó un MBA. Cuenta además con una certificación CAMS y es miembro del Instituto de auditores Internos del Perú y Global.

**Luis Olaechea.** Riesgos. Luis inició su carrera profesional en Citibank del Perú en 2002 en la unidad de análisis de riesgo crediticio, área en la que se desarrolló hasta mayo 2007 cuando fue transferido a una posición de Analista Senior en Brasil desde donde veía distintas geografías. En enero 2011 regresa a Citi Perú por 3 años para luego transferirse con la misma compañía a El Salvador donde asume la Vicepresidencia del equipo de Riesgos. En julio 2016 asume un nuevo reto en Panamá cubriendo, además del Salvador, los países de Costa Rica y Panamá. En marzo 2019 regresa a Perú para liderar el equipo de Riesgos. Luis es egresado de la Universidad del Pacífico en Economía y ha realizado varios de los entrenamientos internos de la currícula de Riesgos de Citi.

**Patricia Tsuda.** Vicepresidente de Riesgos y Controles de Negocio. Patricia lidera la función de

Riesgos y Controles de Negocio de Citibank del Perú S.A. desde agosto de 2022 y sus funciones principales son liderar el monitoreo y control de la política corporativa de la franquicia y contribuir con la reingeniería de procesos dentro del ámbito de control de los negocios. Patricia tiene mas de 20 años de experiencia profesional mayormente en bancos internacionales como Scotiabank, JPMorgan, UBS y Credit Suisse. Su experiencia ha estado enriquecida por desempeñarse en posiciones de gerencia general, estrategia, desarrollo de negocios, e innovación en negocios financieros. Patricia es Administradora de empresas de la Universidad del Pacifico y tiene un MBA de University of Michigan's Ross School of Business.

**Susana Bustamante.** Vicepresidente de Cumplimiento y Oficial de Cumplimiento Normativo. Susana inició su carrera profesional en Citi Perú en 1994 como Analista del área de custodia y a partir de allí fue desempeñando distintas posiciones relacionadas a controles como Asistente de negocios para la banca corporativa en Operaciones, Gerente del área de Compras, Gerente de Servicios Generales, hasta que en 2015 se transfiere al área de Compliance donde asume el rol de Oficial de Cumplimiento Normativo y en Julio del 2022 fue designada Vicepresidente de Cumplimiento. Susana es Bachiller en Administración de Empresas de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

#### **4. Grado de vinculación entre plana gerencial y accionistas:**

- No existe grado de vinculación entre los directores de Citibank del Perú S.A. y los accionistas.
- No existe grado de vinculación entre la plana gerencial y los accionistas de Citibank del Perú S.A.

#### **Notas**

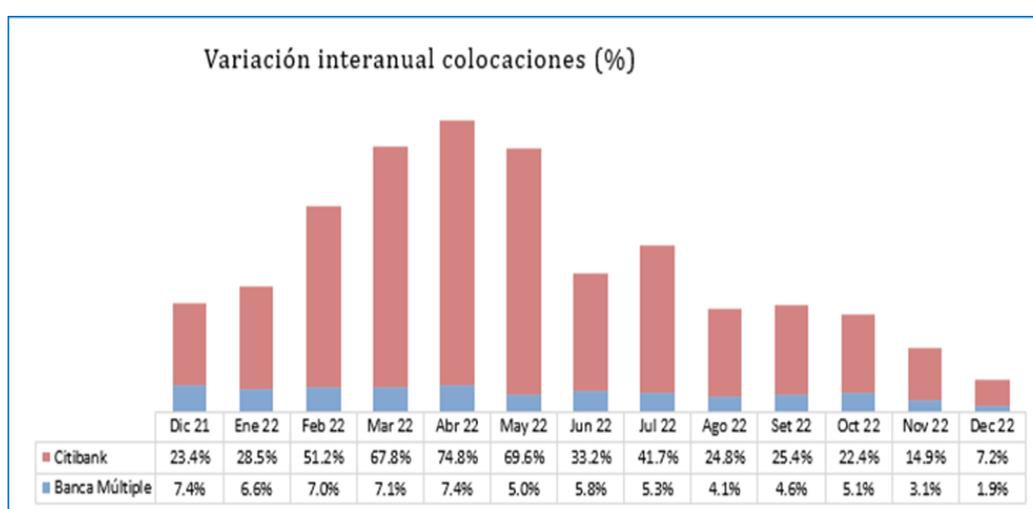
*•Se deja constancia de que al interior del Directorio existen órganos especiales, tales como el Comité de Auditoría y otros conforme se indica en punto 27 "Administración de Riesgos Financieros", que forman parte del Dictamen de Estados Financieros Auditados.*

•El porcentaje que representa el monto total de las retribuciones anuales de los miembros de la plana gerencial y el gerente general, respecto del nivel de ingresos brutos, según los estados financieros de la empresa, asciende a 2.15%.

## VII. Información Financiera

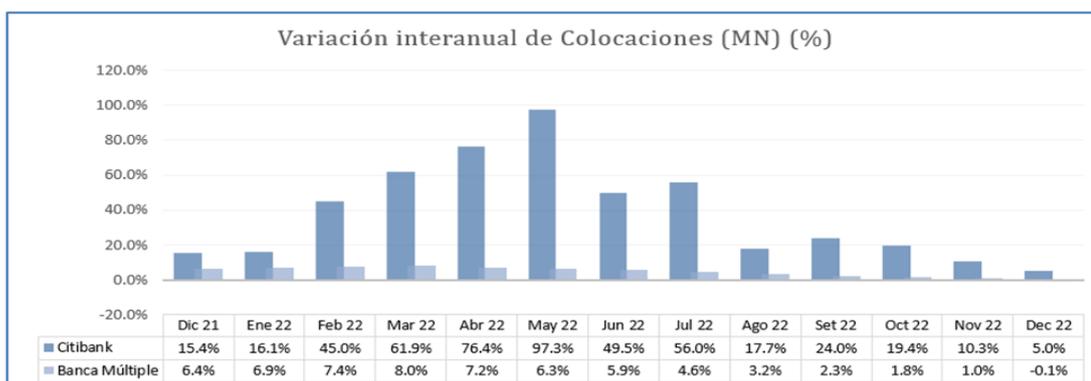
### Indicadores del Sistema Financiero

Al cierre del ejercicio 2022, el sistema de Banca Múltiple reportó colocaciones netas por S/ 356,584 mil millones, mientras que Citibank del Perú cerró en S/ 1,939 millones. En términos de variación interanual, la Banca Múltiple presentó un menor crecimiento hacia el segundo semestre 2022 ubicándose en 1.9% para el cierre del 2022 (7.4% el año anterior). Por su parte, Citibank del Perú presentó un incremento constante durante el primer semestre 2022 y una tendencia decreciente durante el segundo semestre, ubicándose para el cierre 2022 en 7.2% (23.4% el año anterior).

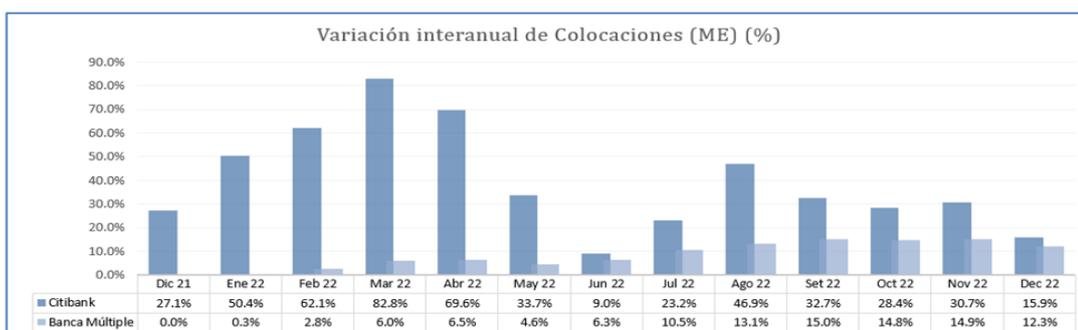


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Por moneda, la Banca Múltiple presenta una ligera tendencia de menor crecimiento en la cartera en moneda nacional, llegando a una variación interanual de -0.1% para el 2022 (6.4% el 2021); y, una sostenida recuperación en la variación interanual en las colocaciones en moneda extranjera de 12.3% para el 2022 (0% para el 2021). Por su parte, Citibank del Perú presenta una disminución en la cartera en moneda nacional desde el segundo trimestre 2022, llegando a una variación interanual del 5.0% para el 2022 (15.4% el 2021); aunque una disminución en el crecimiento en la cartera en moneda extranjera, presentando una variación interanual de 15.9% para el 2022 (27.1% el 2021).



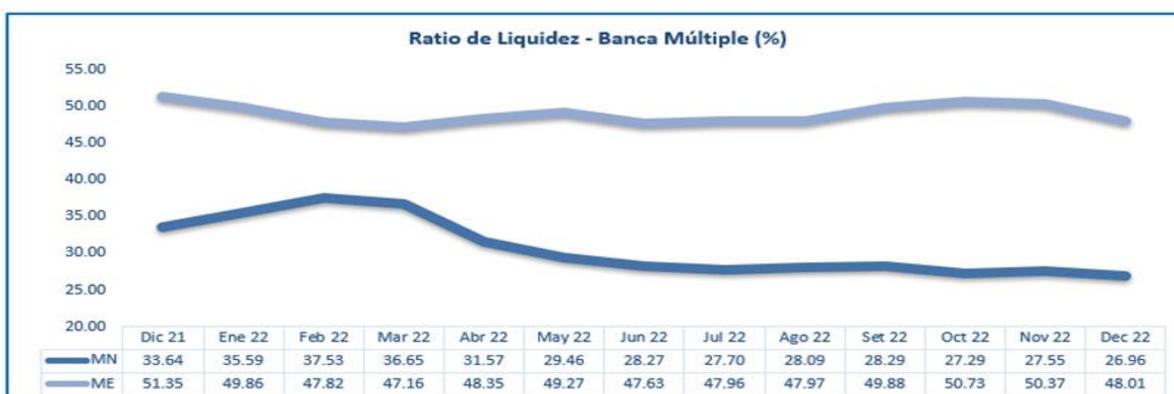
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



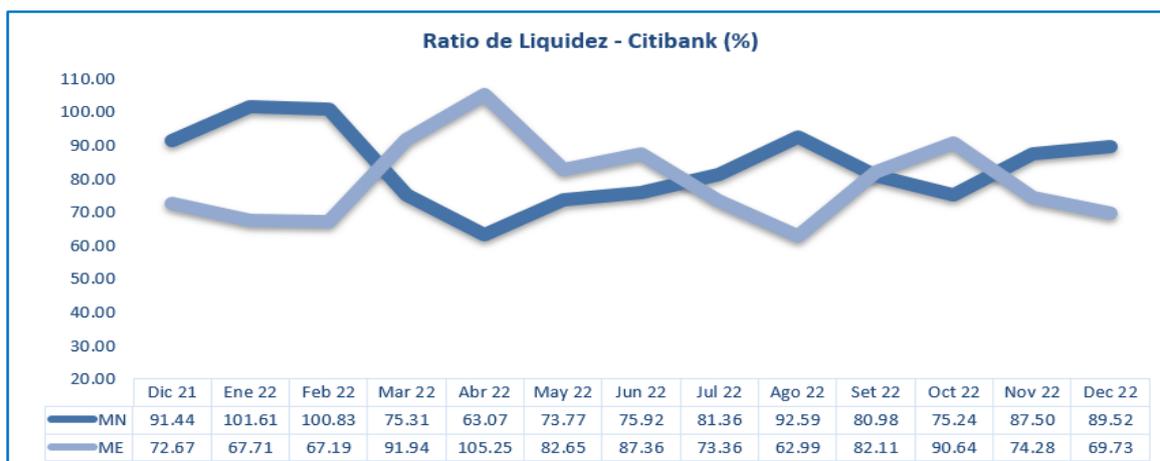
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

## Liquidez

Al cierre de diciembre del 2022, los ratios de liquidez en saldos de moneda nacional y moneda extranjera se ubicaron en 26.96% y 48.01% respectivamente para la Banca Múltiple; y, 89.52% y 69.73%, respectivamente para Citibank del Perú.



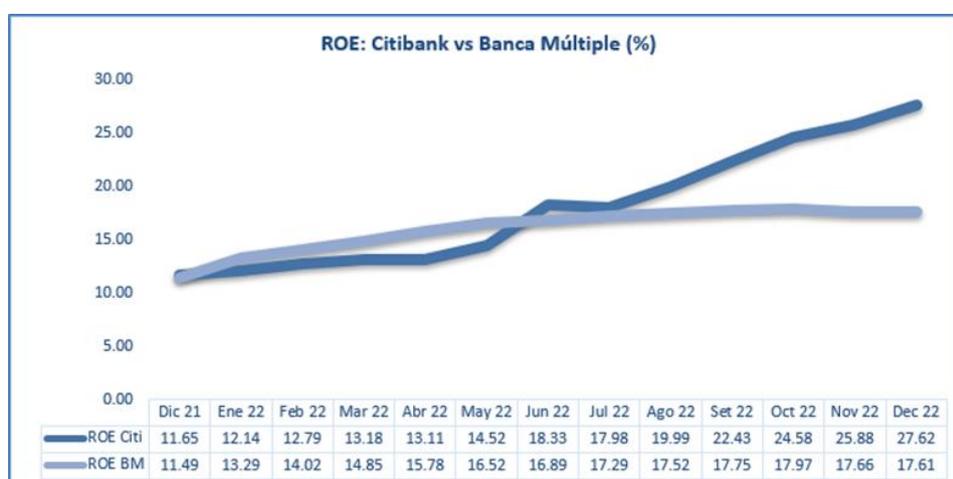
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

### Rentabilidad y Eficiencia

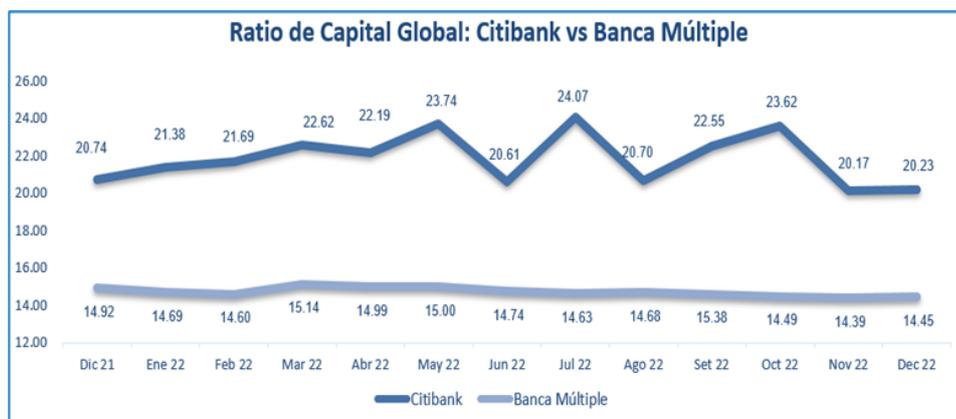
Para diciembre 2022, el ROE (rentabilidad sobre el patrimonio) de la Banca Múltiple se situó en 17.61%, el cual se incrementa en 6.12 puntos porcentuales con respecto al mismo periodo del año anterior, mientras que el ROE de Citibank del Perú fue de 27.62%, el cual presenta un aumento de 15.97 puntos porcentuales en contraste con el mismo período del año anterior.



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

### Ratio de capital global

Al cierre de diciembre 2022, Citibank del Perú presenta un ratio global de 20.23%, muy por encima del ratio de capital promedio de la Banca Múltiple 14.45%.



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

## Resultados Financieros y Económicos Citibank

Durante el 2022, Citibank presentó resultados favorables acorde con la coyuntura económica nacional producto del Covid-19. El resultado económico al cierre reflejó una utilidad neta de S/ 252.1 millones, lo cual indica un crecimiento de S/ 141.6 millones en comparación con el cierre de diciembre 2021. Este incremento se explica principalmente por el incremento del Margen Operacional debido al incremento del Margen Financiero Bruto, el cual se explica por el incremento en las tasas de interés determinadas por el BCRP generando S/ 141.1 millones de mayor rendimiento de activos líquidos además de S/ 56.3 millones por mayor rendimiento en intereses de cartera asociado al mayor stock del portafolio e incremento de tasa de referencia.

### Citibank del Perú S.A. Estado de Resultados

| Expresado en millones de Soles                | Dec-22       | Dec-21       | Variación    |               |
|---|--------------|--------------|--------------|---------------|
| MM Soles                                      | PEN MM       | PEN MM       | PEN MM       | %             |
| Ingresos por intereses                        | 280.3        | 82.8         | 197.5        | 238.4%        |
| Gastos por intereses                          | (20.0)       | (16.5)       | (3.5)        | 21.0%         |
| <b>Margen Financiero Bruto</b>                | <b>260.3</b> | <b>66.3</b>  | <b>194.0</b> | <b>293%</b>   |
| Provisión de Colocaciones (incluye recuperos) | (1.8)        | 7.1          | (8.9)        | (125.2)%      |
| <b>Margen Financiero neto</b>                 | <b>258.5</b> | <b>73.5</b>  | <b>185.1</b> | <b>252%</b>   |
| Ingreso por Servicios Financieros             | 149.2        | 114.2        | 35.0         | 30.6%         |
| Gastos por Servicios Financieros              | (21.5)       | (18.9)       | (2.7)        | 14.2%         |
| Valorización de Inversiones                   | (12.1)       | 5.2          | (17.3)       | (330.7)%      |
| Diferencia de cambio                          | 145.5        | 126.5        | 19.0         | 15.0%         |
| Gastos Administrativos                        | (175.3)      | (149.7)      | (25.6)       | 17.1%         |
| <b>Margen Operacional</b>                     | <b>344.3</b> | <b>150.8</b> | <b>193.5</b> | <b>128%</b>   |
| Provisión Créditos Indirectos                 | 1.9          | 9.3          | (7.5)        | (80.0)%       |
| Otros ingresos (gastos), neto                 | (10.3)       | (0.7)        | (9.6)        | 1311.7%       |
| Depreciación y amortización                   | (3.8)        | (3.2)        | (0.6)        | 20.0%         |
| <b>Utilidad antes de Impuestos</b>            | <b>332.0</b> | <b>156.2</b> | <b>175.8</b> | <b>113%</b>   |
| Impuesto a la Renta                           | (79.9)       | (45.7)       | (34.1)       | 74.6%         |
| <b>Utilidad Neta</b>                          | <b>252.1</b> | <b>110.5</b> | <b>141.6</b> | <b>128.2%</b> |

En cuanto a los saldos de balance, el banco presenta una contracción de balance neto en S/ 535 millones (7%), con respecto al cierre del año anterior, que se explica principalmente por la menor captación de fondos de terceros en S/ 499 millones.

**Citibank del Perú S.A.**  
**Estado de Situación Financiera**

| Al cierre de:   | Dic.22       |             | Dic.21       |             | Variación    |             |
|---|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|   | PEN (MM)     | %           | PEN (MM)     | %           | PEN (MM)     | %           |
| <b>Activo</b>   |              |             |              |             |              |             |
| Fondos Disponibles  | 2,645        | 37%         | 3,027        | 39%         | (382)        | (13)%       |
| Fondos Interbancarios                                     | 0            | 0%          | 0            | 0%          | 0            | 0%          |
| Inversiones a valor razonable y disponibles para la venta | 2,008        | 28%         | 2,127        | 28%         | (118)        | (6)%        |
| Cartera de créditos                                       | 1,946        | 27%         | 1,805        | 23%         | 141          | 8%          |
| Otros activos   | 592          | 8%          | 767          | 10%         | (175)        | (23)%       |
| <b>Total Activos</b>                                      | <b>7,191</b> | <b>100%</b> | <b>7,726</b> | <b>100%</b> | <b>(535)</b> | <b>(7)%</b> |
| <b>Pasivo</b>   |              |             |              |             |              |             |
| Obligaciones con el Público Interbancarios                | 4,256        | 68%         | 4,695        | 68%         | (439)        | (9)%        |
| Depósitos de empresas del Sistema Financiero              | 0            | 0%          | 0            | 0%          | 0            | 0%          |
| Adeudados y Obligaciones Financieras                      | 1,244        | 20%         | 1,494        | 22%         | (250)        | (17)%       |
| Otros pasivos   | 241          | 4%          | 50           | 1%          | 191          | 380%        |
|   | 512          | 8%          | 646          | 9%          | (133)        | (21)%       |
| <b>Total Pasivo</b>                                       | <b>6,253</b> | <b>100%</b> | <b>6,885</b> | <b>100%</b> | <b>(632)</b> | <b>(9)%</b> |
| <b>Patrimonio</b>   | 938          |             | 841          |             | 97           | 11%         |
| <b>Total Pasivo y Patrimonio</b>                          | <b>7,191</b> |             | <b>7,726</b> |             | <b>(535)</b> | <b>(7)%</b> |