



CITIBANK DEL PERU S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022
(Expresado en miles de soles)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022
(Expresado en miles de soles)

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2023	2022
DISPONIBLE	2,727,217	2,644,760
Caja	21,275	16,147
Banco Central de Reserva del Perú	2,644,026	2,158,869
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	11,190	11,024
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	46,191	421,949
Canje	3,661	5,412
Otras Disponibilidades	874	31,359
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	603,110	116,552
Instrumentos de deuda	603,110	116,552
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,393,375	1,891,591
Instrumentos Representativos de Capital	202	161
Instrumentos Representativos de Deuda	23,931,723	1,891,430
CARTERA DE CREDITOS	1,990,247	1,945,700
Cartera de Créditos Vigentes - S/ ..Provisiones para créditos.....	(19,297)	(17,974)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	95,837	119,466
CUENTAS POR COBRAR	17,308	60,014
Otras Cuentas por Cobrar	17,308	60,014
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	33,984	35,529
ACTIVO INTANGIBLE	1,815	1,133
IMPUESTOS CORRIENTES	68,257	68,186
IMPUESTO DIFERIDO	9,770	8,895
OTROS ACTIVOS	684,082	298,687
TOTAL DEL ACTIVO	8,625,002	7,190,513
PASIVO		
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,933,344	4,255,502
Obligaciones a la Vista	4,759,663	4,103,255
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	74,009	52,990
Obligaciones por Cuentas a Plazo	56,446	48,705
Otras Obligaciones	43,226	50,552
FONDOS INTERBANCARIOS	74,213	0
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGAN. FINAN. INTERNAC.	1,294,153	1,243,759
Depósitos a la Vista	1,294,147	1,243,747
Depósitos de Ahorro	6	12
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	102,316	241,293
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	0	50,308
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros Internacionales	102,316	190,985
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	140,086	110,061
CUENTAS POR PAGAR	108,939	77,549
PROVISIONES	16,336	14,114
Provisión para Créditos Contingentes	16,046	12,971
Provisión para litigios y demandas	290	1,143
OTROS PASIVOS	759,244	310,666
TOTAL DEL PASIVO:	7,428,631	6,252,944
PATRIMONIO		
Capital Social	443,175	443,175
Capital Adicional	17,130	17,130
Reservas	269,214	269,214
Ajustes al Patrimonio	43,715	(44,065)
Resultados Acumulados	2	2
Resultado Neto del Ejercicio	423,135	252,113
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,625,002	7,190,513
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	16,026,819	13,780,492

	2023	2022
INGRESOS POR INTERESES	475,363	280,290
Disponible	117,872	66,680
Fondos Interbancarios	11,967	11,276
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	16,066	6,173
Inversiones Disponibles para la Venta	158,157	89,276
Cartera de Créditos Directos	171,301	106,885
GASTOS POR INTERESES	(41,064)	(19,978)
Obligaciones con el Público	(16,353)	(3,292)
Fondos Interbancarios	(2,601)	(419)
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	(1)	(12)
Adeudos y Obligaciones Financieras	(20,540)	(16,255)
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	(3,049)	(4,801)
Adeudos y Obligaciones con Inst. Financieras del Ext. y Organ. Finan.Intern.	(5,069)	(920)
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	(12,422)	(10,534)
Cuentas por pagar	(1,569)	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	434,299	260,312
Provisiones para Créditos Directos	(1,512)	(1,799)
MARGEN FINANCIERO NETO	432,787	258,513
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	168,112	149,172
Ingresos por Créditos Indirectos	19,263	15,164
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,222	6,895
Ingresos Diversos	141,627	127,113
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(24,331)	(21,541)
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	(328)	(309)
Gastos Diversos	(24,003)	(21,232)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	576,568	386,144
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	147,474	133,445
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,956	(12,052)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,956	(12,052)
Inversiones Disponibles para la Venta	3,528	-
Derivados de Negociación	(70,183)	(87,881)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	224,768	237,111
Otros	(14,595)	(3,733)
MARGEN OPERACIONAL	724,042	519,589
GASTOS DE ADMINISTRACION	(205,267)	(175,303)
Gastos de Personal y Directorio	(102,484)	(94,905)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(83,032)	(63,381)
Impuestos y Contribuciones	(19,751)	(17,017)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(4,844)	(3,829)
MARGEN OPERACIONAL NETO	513,931	340,457
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(4,401)	1,866
Provisión para Créditos Indirectos	(3,263)	2,911
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(846)	-
Provisiones para litigios y demandas	(292)	(1,025)
Otras Provisiones	-	(20)
RESULTADO DE OPERACION	509,530	342,323
OTROS INGRESOS Y GASTOS	25,324	(10,324)
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	534,854	331,999
IMPUESTO A LA RENTA	(111,719)	(79,886)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	423,135	252,113
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN BÁSICA	0.955	0.569
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN DILUIDA	0.955	0.569

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	3,042,850	273,857
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	3,042,850	273,857
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar		59,829
Riesgo de Tasa de Interés	583,509	58,351
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	14,778	1,478
Riesgo de Commodities	-	-
Método de Modelos Internos	-	-
VAR Total	-	-
Promedio VAR últimos 60 días útiles	-	-
Factor	-	-
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	598,287	59,829
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método del Indicador Básico	775,074	77,507
Método Estándar Alternativo	-	-
Métodos Avanzados	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	775,074	77,507
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio	4,416,211	411,193
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		1,120,577
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		27,601
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo de concentración de mercado		-
(XIII) Total requerimiento de colchones		27,601
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		27,601
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		65,862
(XVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario		-
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		65,862
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		65,862
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		1,194,556
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		1,194,556
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		19,485
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		1,214,041
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		504,656
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		709,385
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		27.49
FORMA "B-2"		
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral		
CITIBANK DEL PERU S.A.		
AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022		
(Expresado en miles de soles)		
	2023	2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	423,135	252,113
Otro Resultado Integral:		
* Otros ajustes	87,780	(45,093)
Otro Resultado Integral	87,780	(45,093)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO, NETO DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	510,915	207,020

Área de Finanzas / Citibank del Perú S.A.

Hector Palacios Ruiz

El Peruano 32x8
(32 alto x 24 ancho)