



CITIBANK DEL PERU S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE 2024
(Expresado en miles de soles)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2024
(Expresado en miles de soles)

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 30 DE SETIEMBRE 2024
(Expresado en miles de soles)

Empresa: Citibank del Perú S.A.

ACTIVO	
DISPONIBLE	3,072,856
Caja	18,820
Banco Central de Reserva del Perú	2,732,466
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	43,834
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	260,159
Canje	16,406
Otras Disponibilidades	1,170
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	796,638
Instrumentos de deuda	796,638
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,174,962
Instrumentos Representativos de Capital	210
Instrumentos Representativos de Deuda	2,174,752
CARTERA DE CREDITOS	1,706,083
Cartera de Créditos Vigentes	1,731,969
- S/ ..Provisiones para créditos.....	(25,886)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	149,305
CUENTAS POR COBRAR	27,562
Otras Cuentas por Cobrar	27,562
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	31,567
ACTIVO INTANGIBLE	2,395
IMPUESTOS CORRIENTES	94,198
IMPUESTO DIFERIDO	2,770
OTROS ACTIVOS	1,073,480
TOTAL DEL ACTIVO	9,131,816
PASIVO	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,439,359
Obligaciones a la Vista	4,314,061
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	67,093
Obligaciones por Cuentas a Plazo	7,655
Otras Obligaciones	50,549
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGAN. FINAN. INTERNAC.	1,959,462
Depósitos a la Vista	1,959,458
Depósitos de Ahorro	4
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	179,119
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	-
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros Internacionales	179,119
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	145,984
CUENTAS POR PAGAR	219,644
PROVISIONES	16,079
Provisión para Créditos Contingentes	15,808
Provisión para litigios y demandas	271
OTROS PASIVOS	1,038,302
TOTAL DEL PASIVO:	7,997,950
PATRIMONIO	
Capital Social	443,175
Capital Adicional	17,130
Reservas	269,215
Ajustes al Patrimonio	70,356
Resultados Acumulados	2
Resultado Neto del Ejercicio	333,989
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,131,816
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,024,707

INGRESOS POR INTERESES	337,697
Disponible	64,767
Fondos Interbancarios	8,812
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	25,467
Inversiones Disponibles para la Venta	112,445
Cartera de Créditos Directos	126,206
GASTOS POR INTERESES	(24,323)
Obligaciones con el Público	(13,005)
Fondos Interbancarios	(948)
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	(204)
Adeudos y Obligaciones Financieras	(10,090)
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	-
Adeudos y Obligaciones con Inst. Financieras del Ext. y Organ. Finan.Intern.	(1,212)
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	(8,878)
Cuentas por Pagar	(76)
Intereses de Cuentas por Pagar	(76)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	313,374
Provisiones para Créditos Directos	(6,563)
MARGEN FINANCIERO NETO	306,812
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	148,733
Ingresos por Créditos Indirectos	17,447
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,137
Ingresos Diversos	126,148
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(20,788)
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	(242)
Gastos Diversos	(20,545)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	434,757
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	179,591
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	18,900
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	18,900
Inversiones Disponibles para la Venta	31,990
Derivados de Negociación	(4,321)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	136,247
Otros	(3,225)
MARGEN OPERACIONAL	614,348
GASTOS DE ADMINISTRACION	(163,082)
Gastos de Personal y Directorio	(95,529)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(52,724)
Impuestos y Contribuciones	(14,829)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(3,674)
MARGEN OPERACIONAL NETO	447,592
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,404
Provisión para Créditos Indirectos	(250)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,471
Provisiones para litigios y demandas	88
Otras Provisiones	1,095
RESULTADO DE OPERACION	445,188
OTROS INGRESOS Y GASTOS	11,433
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	456,621
IMPUESTO A LA RENTA	(122,632)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	333,989
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN BÁSICA	0.75
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN DILUIDA	0.75

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	2,936,716	278,988
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,936,716	278,988
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar		80,210
Riesgo de Tasa de Interés	779,072	77,907
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	23,031	2,303
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	802,103	80,210
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método del Indicador Básico	897,996	89,800
Método Estándar Alternativo	-	-
Métodos Avanzados	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	897,996	89,800
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	4,636,815	448,998
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		1,018,677
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		57,960
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo de concentración de mercado		-
(XIII) Total requerimiento de colchones		57,960
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		57,960
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		72,509
(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		72,509
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		72,509
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		1,131,471
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		1,131,471
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		17,675
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		1,149,147
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		579,467
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		569,679
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		24.78

FORMA "B-2" Estado de Resultados y Otro Resultado Integral CITIBANK DEL PERU S.A. AL 30 DE SETIEMBRE 2024 (Expresado en miles de soles)	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	333,989
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	26,641
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	26,641
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	360,630

Área de Finanzas / Citibank del Perú S.A.

El Peruano 32x8
(32 alto x 24 ancho)

Palacios Hector