



CITIBANK DEL PERU S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2024 y 2023
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2024	2023
DISPONIBLE	2,058,247	2,727,217
Caja	20,632	21,275
Banco Central de Reserva del Perú	1,988,358	2,644,026
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	31,874	11,190
Bancos y otras Instituciones		
Financieras del Exterior	1,368	46,191
Canje	2,125	3,661
Otras Disponibilidades	13,890	874
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	988,736	603,110
Instrumentos de deuda	988,736	603,110
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,237,696	2,393,375
Instrumentos Representativos de Capital	210	202
Instrumentos Representativos de Deuda	2,237,485	23,931,723
CARTERA DE CREDITOS	1,596,965	1,990,247
Cartera de Créditos Vigentes	1,614,205	2,009,544
- S/ ..Provisiones para créditos.....	(17,240)	(19,297)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	56,646	95,837
CUENTAS POR COBRAR	23,352	17,308
Otras Cuentas por Cobrar	23,352	17,308
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	30,648	33,984
ACTIVO INTANGIBLE	2,490	1,815
IMPUESTOS CORRIENTES	112,098	68,257
IMPUESTO DIFERIDO	4,746	9,770
OTROS ACTIVOS	2,055,199	684,082
TOTAL DEL ACTIVO	9,166,824	8,625,002
PASIVO		
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,391,930	4,933,344
Obligaciones a la Vista	4,242,476	4,759,663
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	60,679	74,009
Obligaciones por Cuentas a Plazo	53,445	56,446
Otras Obligaciones	35,330	43,226
FONDOS INTERBANCARIOS	0	74,213
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGAN. FINAN. INTERNAC.	1,019,596	1,294,153
Depósitos a la Vista	1,019,593	1,294,147
Depósitos de Ahorro	3	6
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	64,222	102,316
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	-	-
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros Internacionales	64,222	102,316
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	61,953	140,086
CUENTAS POR PAGAR	280,591	108,939
PROVISIONES	14,124	16,336
Provisión para Créditos Contingentes	13,297	16,046
Provisión para litigios y demandas	827	290
OTROS PASIVOS	2,145,327	759,244
TOTAL DEL PASIVO:	7,977,743	7,428,631
PATRIMONIO		
Capital Social	443,175	443,175
Capital Adicional	17,130	17,130
Reservas	269,215	269,214
Ajustes al Patrimonio	38,270	43,715
Resultados Acumulados	2	2
Resultado Neto del Ejercicio	421,289	423,135
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,166,824	8,625,002
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,990,271	1,773,274

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2024 y 2023
(Expresado en miles de soles)

	2024	2023
INGRESOS POR INTERESES	440,949	475,363
Disponible	89,809	117,872
Fondos Interbancarios	11,738	11,967
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	32,624	16,066
Inversiones Disponibles para la Venta	145,078	158,157
Cartera de Créditos Directos	161,701	171,301
GASTOS POR INTERESES	(31,775)	(41,064)
Obligaciones con el Público	(17,421)	(16,353)
Fondos Interbancarios	(1,109)	(2,601)
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	(176)	(1)
Adeudos y Obligaciones Financieras	(12,993)	(20,540)
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	-	(3,049)
Adeudos y Obligaciones con Inst. Financieras del Ext. y Organ. Finan.Intern.	(1,212)	(5,069)
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	(11,781)	(12,422)
Cuentas por Pagar	(76)	(1,569)
Intereses de Cuentas por Pagar	(76)	(1,569)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	409,174	434,299
Provisiones para Créditos Directos	2,122	(1,512)
MARGEN FINANCIERO NETO	411,297	432,787
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	190,390	168,112
Ingresos por Créditos Indirectos	24,378	19,263
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,298	7,222
Ingresos Diversos	158,714	141,627
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(31,294)	(24,331)
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	(326)	(328)
Gastos Diversos	(30,968)	(24,003)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	570,393	576,568
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	217,055	147,474
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,735	3,956
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,735	3,956
Inversiones Disponibles para la Venta	36,777	3,528
Derivados de Negociación	(23,000)	(70,183)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	195,500	224,768
Otros	5,042	(14,595)
MARGEN OPERACIONAL	787,448	724,042
GASTOS DE ADMINISTRACION	(234,597)	(205,267)
Gastos de Personal y Directorio	(122,786)	(102,484)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(88,522)	(83,032)
Impuestos y Contribuciones	(23,290)	(19,751)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(4,845)	(4,844)
MARGEN OPERACIONAL NETO	548,005	513,931
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,783	(4,401)
Provisión para Créditos Indirectos	2,851	(3,263)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	159	(846)
Provisiones para litigios y demandas	(1,180)	(292)
Otras Provisiones	(47)	-
RESULTADO DE OPERACION	549,789	509,530
OTROS INGRESOS Y GASTOS	11,600	25,324
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	561,388	534,854
IMPUESTO A LA RENTA	(140,099)	(111,719)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	421,289	423,135
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN BÁSICA	0.951	0.955
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN DILUIDA	0.951	0.955

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresado en miles de soles)

Empresa: Citibank del Perú S.A.		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	3,131,461	297,489
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	3,131,461	297,489
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar		81,150
Riesgo de Tasa de Interés	723,052	72,305
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	88,444	8,844
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	811,495	81,150
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método del Indicador Básico	946,596	94,660
Método Estándar Alternativo	-	-
Métodos Avanzados	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	946,596	94,660
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	4,889,552	473,299
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		1,069,477
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		61,119
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo de concentración de mercado		-
(XIII) Total requerimiento de colchones		61,119
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		61,119
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		72,558
(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		72,558
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		72,558
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		1,186,590
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		1,186,590
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		16,564
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		1,203,154
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		606,975
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		596,179
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		24.61
FORMA "B-2"		
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral		
CITIBANK DEL PERU S.A.		
AL 31 DE DICIEMBRE 2024 y 2023		
(Expresado en miles de soles)		
	2024	2023
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	421,289	423,135
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	(5,445)	87,780
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(5,445)	87,780
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	415,843	510,915
Área de Finanzas / Citibank del Perú S.A.		

Gestión 10x6
alto 23.87 x ancho 24.94

Hector Palacios