



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

La ROE en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

AUTORES:

Campos Bellido, Nestor Manuel Jorge (ORCID: 0000-0003-2292-4899)

Lope Chauca, Alex Adrian (ORCID: 0000-0002-6631-3080)

ASESOR:

Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto (ORCID: 0000-0001-8694-8844)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

CALLAO — PERÚ

2021

Dedico esta tesis a mis padres, por apoyarme a seguir mis metas a pesar de las circunstancias que se está viendo en estas épocas de Covid-19 y motivarme a seguir adelante

Jorge Campos Bellido

Dedico esta tesis a mi familia, por confiar en mí y lograr mis objetivos, manteniendo siempre los valores vigentes que toda persona debe de tener.

Alex Lope Chauca

Agradezco el apoyo brindado por la Universidad y los docentes, debido a la oportunidad por formarme como un gran profesional

Jorge Campos Bellido

Agradezco el apoyo brindado por convertirmos en futuros profesionales con el apoyo de la plana de profesores y con la Universidad

Alex Lope Chauca

Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenido.....	iv
Índice de tablas.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	9
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	9
3.2. Variables y operacionalización.....	9
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	10
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	11
3.5. Procedimientos.....	11
3.6. Método de análisis de datos.....	12
3.7. Aspectos éticos.....	12
IV. RESULTADOS.....	13
V. DISCUSIÓN.....	22
VI. CONCLUSIONES.....	26
VII. RECOMENDACIONES.....	27
REFERENCIAS.....	28
ANEXOS.....	33

Índice de tablas

Tabla 1	Citibank del Perú, período 2016-2020 (expresados en miles de soles). Resultados de la rentabilidad financiera en la empresa	13
Tabla 2	Resultados descriptivos de la variable rentabilidad financiera (ROE) en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020. (expresados en miles de soles)	14
Tabla 3	Resultados de la utilidad neta en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020. (expresados en miles de soles)	15
Tabla 4	Resultados de los ingresos totales en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020	16
Tabla 5	Resultados de los egresos totales en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020	17
Tabla 6	Resultados del Patrimonio total de la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020	18
Tabla 7	Análisis vertical de las dimensiones con sus indicadores	19
Tabla 8	Análisis horizontal de las dimensiones y indicadores	20

Resumen

Para la presente tesis, el objetivo del estudio fue analizar la rentabilidad financiera (ROE) en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020. La metodología utilizada correspondió a la de un trabajo de investigación aplicada, con diseño no experimental, descriptivo (simple), longitudinal. Se tiene como única variable la rentabilidad financiera (ROE), sus dimensiones son la utilidad neta y el patrimonio total; y, como indicadores los ingresos, egresos, impuesto a la renta, capital, reserva legal, ajuste de patrimonio, resultados netos del ejercicio y resultados acumulados. La población fue los estados financieros de Citibank del Perú; la muestra fueron los reportes correspondientes a 05 períodos desde el 2016-2020; y el muestreo fue intencional o también llamado por conveniencia. El método de análisis fue el analítico. Los datos pertenecen a fuentes secundarias validadas. Los resultados indicaron que la situación de la rentabilidad financiera (ROE) en la empresa se caracterizó por una disminución significativa en el último quinquenio. Las conclusiones señalaron que hubo una relativa irregularidad en la variable como en sus indicadores originado por las decisiones tomadas por la directiva con el propósito de mantener la seguridad financiera de forma positiva.

Palabra clave: Rentabilidad financiera (ROE), utilidad neta, patrimonio total

Abstract

For this thesis, the objective of the study was to analyze the financial profitability (ROE) in the Citibank del Peru company, period 2016 - 2020. The methodology used corresponded to that of an applied research work, with a non-experimental, descriptive design (simple), longitudinal. The only variable is financial profitability (ROE), its dimensions are net income and total equity; and, as indicators, income, expenses, income tax, capital, legal reserve, equity adjustment, net results for the year and accumulated results. The population was the financial statements of Citibank del Peru; the sample was the reports corresponding to 05 periods from 2016 - 2020; and the sampling was intentional or also called for convenience. The method of analysis was analytical. The data belongs to validated secondary sources. The results indicated that the financial profitability situation (ROE) in the company was characterized by a significant decrease in the last five years. The conclusions indicated that there was a relative irregularity in the variable and in its indicators originated by the decisions taken by the board of directors with the purpose of maintaining financial security in a positive way.

Keyword: Financial return (ROE), net income, total equity

I. INTRODUCCIÓN

Esta tesis se ha centrado en la **realidad problemática** de la empresa Citibank del Perú es una sociedad anónima abierta, ubicada en el distrito de San Isidro – Lima. Su actividad económica es recibir depósitos de terceros e invertirlos, servicios bancarios, realizar operaciones de arrendamiento financiero y de intermediación financiera, otorgar avales y fianzas, y otras actividades. En los dos últimos años, la empresa ha disminuido significativamente su rendimiento, porque durante la pandemia la organización ha seguido con sus actividades a pesar de las nuevas restricciones que se le aplicó; pero estos generaron menores ingresos en la entidad financiera, ya que las personas naturales o jurídicas, cerraron sus negocios por las pérdidas generadas durante la pandemia ocasionando que no haya ingresos por cartera de crédito y comisiones de referenciamiento. Se adoptaron medidas como trabajo remoto para disminuir gasto, inversión y aportes de capital recibidos de sus accionistas. En tal sentido, la entidad financiera ha recurrido a fuentes externas de asesoramiento para incurrir en nuevas políticas de la empresa que ayuden a mantener la rentabilidad en la crisis económica y sanitaria incurrida en el año 2020. Por consecuente, la necesidad de investigar este problema en la empresa Citibank del Perú como unidad de análisis, permitirá comprender la situación de rentabilidad financiera (ROE) en una empresa del sector financiero (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2020)

Para ello, la **Formulación del problema** se ha plasmado en:

PG = ¿Cuál es la situación de la rentabilidad financiera (ROE)

en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020?

PE1 = ¿Cuál es la situación de la utilidad neta en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020?

PE2 = ¿Cuál es la situación del patrimonio en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020?

Por tanto, esta tesis ha tenido como **Justificación**:

- Teórica: buscando el conocimiento de la rentabilidad financiera (ROE) en una empresa dedicada a prestación de préstamos, realización de transacciones, entre otros; se encuentra dentro de las dimensiones de los estados financieros (López, 2018).
- Práctica: Porque la explicación se refleja en los estados de resultado y en el estado de cambio del patrimonio neto, permitiendo entender la situación de rentabilidad financiera (ROE) que tiene la empresa como unidad de análisis. Las cuales se deben sostener en márgenes necesarios, también una comparación entre la relación de los cinco últimos años.
- Metodológica: Porque permite usar indicadores de fuentes secundarias, anunciadas por la Superintendencia del Mercado de Valores. De esta forma, el diseño es el no experimental, el tipo de investigación es el aplicado, el enfoque es cuantitativo, de nivel descriptivo y longitudinal. Esta metodología entiende como población a los estados financieros de la empresa, los estados de resultado, en el estado de cambio del patrimonio neto y cómo se enmarca en los reportes contables, correspondientes al último quinquenio. Por tal hecho, el muestreo es intencional o por conveniencia, no probabilístico. Asimismo, el instrumento es la guía de análisis documental y la técnica el análisis documental, que no se requiere la validez de los indicadores ya que estos han sido comprobados por una firma de auditoría llamada Caipo y Asociados Sociedad Civil, y en consecuencia no se necesita prueba de confiabilidad.

Así mismo, la tesis resultara como dato para futuras investigaciones de empresas financieras, siguiendo un análisis de la empresa Citibank del Perú contemplando la variable de rentabilidad financiera (ROE)

En tal sentido, los **Objetivos** para la presente investigación han sido los siguientes:

OG = Analizar la situación de la rentabilidad financiera (ROE) en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020.

OE1 = Analizar la situación de la utilidad neta en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020.

OE2 = Analizar la situación del patrimonio en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020.

II. MARCO TEÓRICO

Los **antecedentes nacionales** correspondieron a variadas publicaciones referidas a la variable, entre las cuales se citan las seleccionadas a continuación:

Moreno (2019) indicó en su tesis enfocada a examinar el riesgo de liquidez y la solvencia en la rentabilidad financiera de cuatro bancos que tienen participación en el sistema Financiero del Perú; tiene como finalidad estimar la solvencia y el impacto del riesgo de liquidez entre el valor de financiamiento de los bancos en el Sistema Financiero.

García et al. (2020) realizaron una tesis en Perú, determinando la estructura del capital y su EVA de bancos más importantes del Perú, en la cual el BCP, BBVA, el Scotiabank y Interbank destacan entre todos, porque tienen más participación en el mercado, más colocaciones de créditos directos, mayor rentabilidad y tiempo de presencia en el Perú. La estructura capital de estos 4 bancos se rige a medidas financieras como la dependencia del pasivo de los bancos contra los depositantes. Es decir, que los bancos son dependientes de la exigencia de los depósitos de los clientes y el uso de estos para la inversión.

Alvarado (2017) desarrolló una tesis enfocada a determinar aquellos factores de competencia de BCP con sus agentes y establecer el nivel de rentabilidad; tiene como objetivo identificar cómo se entrelazan la rentabilidad con los factores de Competencia de los agentes BCP.

Gonzales y Villacorta (2016) desarrollaron una tesis orientada a aprobar las variables importantes del comportamiento de la rentabilidad del sector bancario del Perú; teniendo como meta identificar la explicación de las variables con el comportamiento de la rentabilidad de las empresas financieras del Perú.

Cabellos y Naito (2015) indicaron en su investigación enfocada al desarrollo de las microfinancieras desde el inicio de los últimos años; basándose en hallar las variables de la rentabilidad de entidades de pequeñas y microfinancieras del estado peruano.

Pinto (2019) elaboró una tesis enfocada a las inversiones en los productos financieros; teniendo como propósito examinar la realización de la toma de

decisiones con la rentabilidad de los servicios financieros referente a las inversiones de las empresas financieras arequipeñas.

Aragón et al. (2017) elaboraron una tesis sobre el planeamiento del Banco de la Nación, consiste en un proceso estratégico en donde se desarrollará actividades de manera secuencial con la finalidad de generar rentabilidad; estas estrategias se implementarán a largo plazo para lograr la visión de rentabilidad del banco, en donde incrementará su presencia en el mercado, desarrollará una aplicación bancaria, potenciará los créditos a las MYPEs y otras estrategias. Es decir, que el banco de la nación va implementar estrategias para generar más ingresos, evaluando la situación actual como la tecnología para disminuir sus gastos con la finalidad de generar mayor rentabilidad a futuro.

Entre los **antecedentes internacionales** se han revisado diversas fuentes, considerando la variable rentabilidad financiera (ROE):

Shahin (2018) indicó en su informe que se titula: “Impacto de diferentes elementos en el ROE de los Bancos”, basándose en un análisis de informes financieros de diversos bancos para estimar el rendimiento de capital (ROE) y cómo esto se relaciona con otros factores de los estados financieros; teniendo como objetivo principal encontrar los efectos de diferentes elementos de los estados financieros de un banco sobre el rendimiento del capital (ROE).

Calahorrano et al. (2021) realizaron un estudio en Ecuador examinando los impactos de los bancos privados con los indicadores de rentabilidad, demostrando una forma para identificar de causas internas que influyen a la empresa con su rendimiento, permitiendo la toma de decisión sea de forma más eficiente en un corto y largo plazo; utilizando la regresión lineal múltiple como modelo que se basa en cuadrados ordinarios mínimos y analizar los indicadores como variables independientes, el ROE y el ROA como variable dependiente. De tal forma los resultados del estudio demuestran una positiva relación entre la calidad de activos y el apalancamiento con el ROE y ROA

García et al. (2018) analizaron información que se extrajo de información confiable con relación a la pequeña banca privada de Ecuador con sus indicadores financieros y cuentas, desde que se cambió la moneda nacional al Dólar

estadounidense; con el propósito de precisar los factores de los pequeños bancos que tengan más correlación con la rentabilidad.

Yating y Yinglin (2017) examinaron un documento con las variables que afectan la rentabilidad bancaria. Construyeron una muestra en EE.UU de bancos desde 2003 a 2015, en cual se utiliza el ROA y ROE para la medición de la rentabilidad bancaria. Se encontró que los de mayor rentabilidad son los bancos, se basan en un mayor índice de diversificación, mayor eficiencia operativa y mayor proporción de depósitos a activos totales. Además, antes de la crisis financiera tienen un impacto positivo en la rentabilidad los préstamos, pero no durante.

Rodríguez y Venegas (2020) analizaron una estructura en México de banca comercial con los indicadores de rentabilidad más primordiales y eficiencias operativas. Buscando precisar los determinantes de rendimientos y condición de operación, de tal forma la vinculación que tienen entre ellos. Teniendo como resultado significativas que muestran algunas diferencias entre los bancos basándose en tu tamaño. Concluyendo que los bancos generadores de mayor utilidad son las medianas y grandes, que los bancos medianos derivan sus utilidades con un elevado apalancamiento y de su rotación de activos. Mientras que aquellos en primer lugar son superiores por sus márgenes de operación y márgenes netos de interés, mientras.

Se citan a continuación, las Teorías y enfoques conceptuales considerados para el presente proyecto. Aquellas corresponden a:

Rentabilidad financiera (ROE): en un artículo realizado en Irak (Ahmed, 2018) se refirió que el ROE es un indicador que determina si la empresa es generadora de beneficios o quemadora de ganancia, se puede calcular de esta manera:

$$\text{ROE} = \text{Utilidad neta} / \text{Patrimonio neto}$$

Y, sus consensuadas dimensiones:

- **Utilidad neta;** y,
- **Patrimonio neto**

Utilidad neta: Sihuacuyo y Arisaca (2017) indicaron que la utilidad neta es el valor sobrante de los ingresos que señala el rendimiento total de una entidad y es el resultado producido por la empresa financiera al final del ejercicio. Así mismo, Dueñas (2016) indicó que la utilidad neta de una empresa es un beneficio contable en resultado a sus actividades (ventas o prestación de servicios), con la deducción de los ingresos con los gastos.

- **Ingresos**

Para Hungría (2016) los ingresos se componen por funciones que se vinculan al intercambio de un bien o servicio por efectivo. Abarca las cuentas por cobrar, moras, cobranza dudosa, gasto de ventas e impuestos vinculados a la venta de estos que generan ingresos. Es decir, que los ingresos están relacionados con el comercio de bienes o servicios con la finalidad de obtener ganancias, en la cual hay cuentas contables que están presentes en caso de que se genere un crédito, clientes morosos, clientes que no pueden pagar, gastos de ventas, los impuestos como IGV y el impuesto a la renta.

- **Egresos**

Según Sosa (2010) los egresos son actividades de compra de activos, bienes o servicios; a entidades como proveedores, se contabiliza con todo y descuentos obtenidos. Es decir, los egresos tienen como función la adquisición de un bien o servicio, generando una obligación a terceros, en la cual puede ser el estado, entidades financieras, trabajadores o proveedores, que finaliza con el pago total de estos.

- **Impuesto a la Renta**

Para Gonzales (2017) aquel tributo que grava el rendimiento de trabajo y capital es el impuesto a la renta; por tal sentido, se puede concluir que es real el impuesto, recayendo entre las actividades sin considerar las circunstancias personales sobre la sociedad, persona, empresa, en el cual originar riqueza y renta.

Patrimonio neto: Según Alcarria (2012) el patrimonio neto es el sobrante de los activos de una entidad al estar deducido por los pasivos; agregando las aportaciones por los accionistas al inicio del origen de la entidad o al momento posterior como son los resultados acumulados.

- **Capital**

Coba (2013) indicó que el capital son los aportes en especies y dinero que los accionistas invierten, comprometiéndose a ejecutar todo el tiempo que pertenezca a la empresa. Por lo tanto, el capital es la inversión que realizan los socios, ya sea aportes de especies o dinero que se usarán en el transcurso de los períodos.

- **Reserva**

Según Rivero (1993) las reservas son utilizadas como detracciones de las utilidades, donde estas son destinadas con fines específicos para cubrir pérdidas; se puede clasificar en reserva legal, reserva contractual y reserva estatutaria.

- **Ajuste de patrimonio**

Según lo estudiado por Adrianza y Vargas (2010) el ajuste de patrimonio con exclusión de las utilidades retenidas, se demuestra realizando el índice de los precios del consumidor desde los días en que los elementos fueron dados, manteniéndose los conceptos indicados en el ajuste fiscal.

- **Resultados acumulados**

Quezada (2012) se refirió que la reunión de las subcuentas que representa los beneficios que no son distribuidos y las acumulaciones de pérdidas sobre los participacionistas, socios o accionistas es igual a los resultados acumulados

- **Resultado neto del ejercicio**

Sinarahua y Paredes (2018) indicaron que el resultado neto del ejercicio representa la utilidad o pérdida al término del período, después de las deducciones que están rendidos ante la ley como es el impuesto a la renta.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

- **Tipo de investigación:** El tipo de investigación es aplicada, respecto al uso del estado del arte con información de trabajos previos del país y del extranjero, agregando las bases teóricas y enfoques, marcados en el marco teórico, para una empresa que representó la unidad de análisis, en un espacio de tiempo determinado, para proporcionar recomendaciones, fundamentalmente de forma institucional. La investigación aplicada se orienta a la teoría práctica y científica, con el efecto de cubrir un requerimiento descriptivo simple, en un lapso de tiempo (CONCYTEC, 2018).
- **Diseño de investigación:** El diseño de investigación es no experimental, ya que el uso de los datos se distinguió descriptivamente en forma simple, sin modificar la información ni se manipuló los datos de la variable y de sus componentes. Asimismo, se refirió al diseño longitudinal y analítico documental al entender varios ejercicios anuales; sin embargo, de nivel descriptivo simple, al manejar conceptos y descubrir hallazgos, por efecto del estudio cuantitativo de la información de fuente secundaria (Rojas, 2015).

3.2. Variables y operacionalización

La variable de estudio la rentabilidad financiera (ROE), está detallada en el Anexo N° 01 Matriz de operacionalización de variables. Asimismo, se indican sus dimensiones:

- Utilidad neta
 - Teniendo como indicadores:
 - Ingresos
 - Egresos
 - Impuesta a la renta

- Patrimonio neto

Teniendo como indicadores:

- Capital
- Reserva Legal
- Ajuste de patrimonio
- Resultado acumulado
- Resultado neto del ejercicio

3.3. Población, muestra y muestreo

- **Población:** La población de la tesis se formó de acuerdo a los estados financieros de la empresa Citibank del Perú, los mismos que se adquirió de fuente secundaria que es la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú y AFP (SBS) y Superintendencia del Mercado de Valores (SMV). Arias et al. (2016) determinaron que estudio de la población es aquel grupo de hechos, definidos y accesibles, que forma parte para la opción de elección de la muestra, que cumpla con pre determinados criterios; así mismo, estudio de la población no se relaciona sólo de las personas sino también de animales, expedientes, organizaciones, etc.
- **Muestra:** En la presente investigación se utilizó los estados financieros de la empresa Citibank del Perú, examinando entre los períodos 2016-2020. Para Henríquez y Zepada (2004) la muestra debe indicar qué tan representativo es la población la cual engloba los resultados, de tal forma la muestra debe demostrar lo suficiente garantizando la validez que debe tener el estudio de forma externa.
- **Muestreo:** Se realizó de forma deliberada, ya que es de forma cuantitativa. Manterola y Otzen (2017) indicaron que el muestreo no probabilístico de forma intencional o deliberada, deja acceder a elegir casos característicos de la población y en algunos casos limitando la muestra. Utilizando de forma en que es muy variable la población y muy pequeña la muestra.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

- **Técnicas de recolección de datos:** La técnica que se utilizó para la investigación fue para la recopilación de información en base al análisis documental. La data fue específica, escogida respecto al estado del arte y concedida públicamente en la web del estado para su observación, narración de hallazgos y estudio. Los indicadores elegidos correspondieron conforme a los informes contables, es decir, fuente secundaria.
Bernardo et al. (2019) indicaron que el análisis documental tiene contenido de fuentes documentales, por medio de una operación de forma intelectual que reside en la de extraer de forma significativa los elementos de los documentos con la perspectiva del investigador.
- **Instrumentos de recolección de datos:** Para la investigación se utilizó la guía análisis documental o aspectos fundamentales para lograr elegir, análisis de la información y hacer cálculos. Beneficia este instrumento al poder escoger la data, que accede a obtener los posibles hallazgos para la tesis. Al poseer fuente secundaria no fue requerido demostrar que sea de fuente confiable o validado (Cajo & Turpo, 2020).

3.5. Procedimientos

El procedimiento comenzó primero con el análisis de la rentabilidad financiera (ROE) en la empresa Citibank del Perú, se localizó el problema general de la tesis; consecuente, se utilizó el instrumento, esto quiere decir la guía de análisis documental, posteriormente se analizaron las datas recolectadas, de fuentes confiables (secundarias), con el propósito de manifestar los resultados conseguidos considerando los objetivos de la tesis, para poder analizar dichos resultados considerando el programa Excel. Finalmente, de acuerdo a lo encontrado en la investigación se propuso conclusiones y recomendaciones, con el propósito de ayudar a la empresa para tomar decisiones adecuadas, de ser el caso.

3.6. Método de análisis de datos

El método realizado para el análisis de datos fue el analítico, realizando estudios mediante la indagación y un examen exhaustivo sobre la teoría de la variable que es la rentabilidad económica (ROE) a tal grado de llegar de forma descriptiva comparando variedad de ejercicios anuales, teniendo como única variable la ROE, usando el marco teórico en el contexto de la investigación. En otros términos, se comprendió de forma global a lo particular para conseguir su descripción (Cristóbal, 2021).

3.7. Aspectos éticos

Se comprendieron a la propiedad intelectual, esto quiere decir reconocer citas con referencias de fuentes confiables. Con el propósito de referenciar todas las citas, utilizando el estilo APA en su séptima edición. Del mismo modo, el proyecto de investigación fue realizado por el software Turnitin, para distinguir los índices de coincidencias con otros informes. Con la intención de saber el tanto por ciento de similitud, determinado por la UCV, Universidad César Vallejo, fue respetado, es decir, sin exceder el 30% máximo que se pide. De esta forma se busca apoyar al ámbito académico de futuros profesionales. Espinoza (2021) se refirió en su artículo sobre responsabilidad social y la ética, desde 2017 hasta 2021, compuesto por 15 publicaciones de Europa y Norteamérica, donde las variables se vinculan directamente. Esto quiere decir, si la población tiene razón de las consecuencias de sus actos sobre las circunstancias en que se desenvuelve, su aporte ético es relevante.

IV. Resultados

La presente tesis tuvo como propósito analizar la rentabilidad financiera (ROE) en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020, tomando en cuenta los objetivos generales, incluyendo los específicos reflejando en los resultados que se mostrará a continuación:

4.1. Análisis de la situación de la variable: rentabilidad financiera (ROE)

Tabla 1

Citibank del Perú, período 2016-2020 (expresados en miles de soles). Resultados de la rentabilidad financiera en la empresa

Composición de la variable	2016 S/.000	2017 S/.000	2018 S/.000	2019 S/.000	2020 S/.000
Utilidad neta	152,849	159,604	153,803	213,915	161,753
Patrimonio	1,141,976	1,307,434	895,769	985,219	1,161,391
Rentabilidad financiera (ROE) %	13.38	12.21	17.17	21.71	13.93

Nota: Datos tomados de los estados financieros de la empresa Citibank del Perú (2016, 2017, 2018, 2019, 2020).

Estos resultados representan el total de la variable rentabilidad financiera (ROE) en relación al total de las dimensiones de utilidad neta y patrimonio neto, de los períodos 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020 en porcentajes que representan el 13.38%, 12.21%, 17.17, 21.1 y 13.93%, respectivamente,

Los cálculos obtenidos respecto a la variable muestran que la empresa Citibank del Perú, no ha generado rentabilidad en relación a la inversión que realiza cada accionista en último período, teniendo una disminución del 7.78% de su rentabilidad financiera referente al año anterior. Así mismo, la ROE tienen un resultado estándar del 20% a más, indicando que la empresa es rentable y estará recuperando de forma rápida las inversiones que realizan los socios.

Tabla 2

Resultados descriptivos de la variable rentabilidad financiera (ROE) en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020. (expresados en miles de soles)

Año	Patrimonio total	Utilidad neta
2016	1,141,976	152,849
2017	1,307,434	159,604
2018	895,769	153,803
2019	985,219	213,915
2020	1,161,391	161,753
Media	1,098,357.8	168,384.8
Máximo	1,307,434	213,915
Mínimo	895,769	152,849
Desviación estándar	160,803.6	25,729.7

Nota: Datos tomados de los estados financieros de la empresa Citibank del Perú (2016, 2017, 2018, 2019, 2020).

Se visualiza los resultados descriptivos del último quinquenio que reflejan los valores de la variable Rentabilidad financiera (ROE), de la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020.

Los valores de la dimensión Patrimonio total, tiene como promedio (1,098,357.8), habiendo obtenido el máximo (1,307,434) en el período 2017, el mínimo (895,769) en el período 2018; con una desviación estándar de 160,803.6.

Los valores de la dimensión Utilidad neta, tiene como promedio (168,384.8), habiendo obtenido el máximo (213,915) en el período 2019, el mínimo (152,849) en el período 2018; con una desviación estándar de 25,729.7.

4.2. Análisis de la situación de la dimensión 1: Utilidad neta

Tabla 3

Resultados de la utilidad neta en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020. (expresados en miles de soles)

Composición de la Dimensión 1	2016 S/.	2017 S/.	2018 S/.	2019 S/.	2020 S/.
Total ingresos	547,186	424,437	422,978	512,612	380,676
Total egresos	345,528	222,240	220,840	237,440	183,065
Total Impuesto a la renta	48,809	42,593	48,335	61,257	35,858
Utilidad neta	152,849	159,604	153,803	213,915	161,753

Nota: Datos tomados de los estados financieros de la empresa Citibank del Perú (2016, 2017, 2018, 2019, 2020).

Se visualiza el resultado total de las utilidades netas en la empresa Citibank del Perú, en los tres primeros períodos los beneficios netos no obtuvieron una variación significativa, pero en el 2019 esto se incrementó al tener mayores ingresos, manteniendo casi la misma cantidad de gastos; y en el último período obtuvo un decremento en las utilidades netas debido a la pandemia (Covid-19) conllevando así a generar menos ingresos y una moderada disminución en sus egresos.

4.2.1 Análisis de la situación de la dimensión 1 - indicador 1: Ingresos

Tabla 4

Resultados de los ingresos totales en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020

Composición del Indicador 1 de la Dimensión 1	2016 S/.	2017 S/.	2018 S/.	2019 S/.	2020 S/.
Ingreso					
Ingresos por intereses	173,733	168,320	158,807	184,250	124,445
Provisiones para créditos directos	0	0	0	6,276	317
Ingresos por servicios financieros	151,895	128,946	150,877	145,160	105,448
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	33,361	46,846	23,942	39,102	24,752
Inversiones disponibles para la venta	5,394	11,375	391	6,862	14,356
Derivados de negociación	0	11,234	0		61,827
Utilidad en diferencia de cambio	176,976	45,221	85,874	117,836	35,301
Otros	0	0	162	5,077	2,759
Provisiones para créditos indirectos	0	0	0	955	0
Otros ingresos	5,827	12,495	2,924	7,094	11,471
Total, de ingresos	547,186	424,437	422,977	512,612	380,676

Nota: Datos tomados de los estados financieros de la empresa Citibank del Perú (2016, 2017, 2018, 2019, 2020). publicados por la Superintendencia del Mercado de Valores

Se refleja el resultado total de los ingresos en la empresa Citibank del Perú, en los tres primeros períodos los ingresos disminuyeron por los intereses y el tipo de cambio; en el cuarto periodo recuperó una parte de sus ingresos por el tipo de cambio y los intereses que aumentaron; en el último periodo volvió a disminuir significativamente en los intereses, servicios financieros y en el tipo de cambio donde obtuvo la menor cantidad de ingresos de los 5 periodos analizados debido a la pandemia (Covid-19) generando así una disminución de los ingresos.

4.2.2 Análisis de la situación de la dimensión 1 - indicador 2: Egresos

Tabla 5

Resultados de los egresos totales en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020

Composición del Indicador 2 de la Dimensión 1	2016 S/.	2017 S/.	2018 S/.	2019 S/.	2020 S/.
Egresos					
Gastos por intereses	43,670	45,681	37,907	42,666	22,341
Provisiones para créditos directos	1,321	5,732	5,932	0	0
Gastos por servicios financieros	6,698	9,225	6,757	15,406	18,188
Derivados de negociación	104,635	0	5,691	38,464	0
Gastos de personal	98,877	78,266	83,049	82,543	81,266
Gastos generales y administrativos	70,873	61,293	57,460	42,503	39,361
Impuestos y contribuciones	14,847	13,742	11,515	11,913	13,551
Depreciación y amortización	4,584	4,555	4,098	3,048	3,055
Provisiones para créditos indirectos	0	3,542	8,374		5,049
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	23	204	54	60	253
Provisiones para litigios y demandas	0	0	0	816	
Otras provisiones	0	0	2	20	0
Total	345,528	222,240	220,840	237,440	183,065

Nota: Datos tomados de los estados financieros de la empresa Citibank del Perú (2016, 2017, 2018, 2019, 2020). publicados por la Superintendencia del Mercado de Valores

Se visualiza el resultado total de los egresos en la empresa Citibank del Perú, en los tres primeros períodos los egresos disminuyeron por los derivados de negociación, gastos por intereses y gastos generales; en el cuarto período aumentaron los gastos por intereses, servicios financieros y derivados de negociación; y en el último período generó un decremento en los intereses, derivados de negociación y gastos generales, se considera el período donde se obtuvo la menor cantidad de gastos de los 5 períodos analizados debido a que se tuvieron que tomar medidas drásticas por la pandemia (Covid-19) conllevando así la disminución de egresos.

4.3. Análisis de la situación de la dimensión 2: Patrimonio neto

Tabla 6

Resultados del Patrimonio total de la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020

Composición de la Dimensión 2	2016	2017	2018	2019	2020
	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
Capital	460,305	460,305	460,305	460,305	460,305
Reserva resultado acumulado	252,589	679,992	283,835	299,215	513,130
resultado neto del ejercicio	274,554	2	2	2	2
ajuste al patrimonio	152,849	159,604	153,803	213,915	161,753
	1,678	7,532	-2,174	11,782	26,201
Total del patrimonio	1,141,975	1,307,433	895,771	985,219	1,161,391

Nota: Datos tomados de los estados financieros de la empresa Citibank del Perú (2016, 2017, 2018, 2019, 2020).

se visualiza el resultado total del patrimonio neto en la empresa Citibank del Perú, en los primeros dos períodos hubo un aumento del patrimonio neto debido a que se trasladó los resultados acumulados a la reserva, consecuente al 2018 disminuyó el patrimonio a causa de repartición de dividendos entre los accionistas, en el 2020 incremento la reserva con el propósito de salvaguardar el capital permitiendo enfrentar a posibles riesgos financieros que traiga la pandemia (Covid-19).

4.4. Análisis vertical de las dimensiones con sus indicadores

Tabla 7

Análisis vertical de las dimensiones con sus indicadores

Concepto	2016 %	2017 %	2018 %	2019 %	2020 %
Total ingresos	100%	100%	100%	100%	100%
Total egresos	63.15%	52.36%	52.21%	46.32%	48.09%
Total Impuesto a la renta	8.92%	10.04%	11.43%	11.95%	9.42%
Utilidad neta (dimensión 1)	27.93%	37.60%	36.36%	41.73%	42.49%
Capital	40.31%	35.20%	51.39%	46.72%	39.63%
Reserva	22.12%	52.01%	31.69%	30.37%	44.18%
resultado acumulado	24.04%	0.00022%	0.00022%	0.00022%	0.00022%
resultado neto del ejercicio	13.38%	12.21%	17.16%	21.71%	13.93%
ajuste al patrimonio	0.15%	0.58%	-0.24%	1.20%	2.26%
Total del patrimonio (dimensión 2)	100%	100%	100%	100%	100%

Nota: Datos tomados de los estados financieros de la empresa Citibank del Perú (2016, 2017, 2018, 2019, 2020).

Estos resultados representan el total de las dimensiones de utilidad neta y patrimonio neto respecto a la variable rentabilidad financiero (ROE), de los períodos 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020 en porcentajes que representan en la dimensión 1 con el 100% los ingresos de la empresa, los egresos varían entre 46.32% hasta 63.15% en la cual en algunos períodos se generó mayores gastos que en otros, obteniendo como resultado una variación de 8.92% hasta 11.95% de obligaciones tributarias (impuesta a la renta de tercera categoría) y una utilidad neta con variaciones de 27.93% hasta 42.49%; con respecto a la dimensión 2 que representa el 100% el patrimonio total, teniendo en el capital una variación porcentual de 35.21% hasta 51.36%, en la reserva como resultado varía de 22.12% hasta 52.01%, en los resultados acumulados se obtuvo una variación de 0.00022% hasta 24.04%, en el resultado neto del ejercicio varió entre 12.21% hasta 21.71% y en ajuste de patrimonio varía desde -0.24% hasta 2.26%

4.5. Análisis horizontal de las dimensiones con sus indicadores

Tabla 8

Análisis horizontal de las dimensiones y indicadores

	2016-2017		2017-2018	
	Var. Absoluta	Var. Rel.	Var. Absoluta	Var. Rel.
Total ingresos	-122,749	-22.43%	-1,459	-0.34%
Total egresos	-123,288	-35.68%	-1,400	-0.63%
Total Impuesto a la renta	-6,216	-12.74%	5,742	13.48%
Utilidad neta	6,755	4.42%	-5,801	-3.63%
Capital	0	0.00%	0	0.00%
Reserva	427,403	169.21%	-396,157	-58.26%
resultado acumulado	-274,554	-100.00%	2	200.00%
resultado del ejercicio	6,755	4.42%	-5,801	-3.63%
ajuste al patrimonio	5,854	348.87%	-9,706	-128.86%
Total del patrimonio	165,458	14.49%	-411,662	-31.49%
	2018-2019		2019-2020	
	Var. Absoluta	Var. Rel.	Var. Absoluta	Var. Rel.
Total ingresos	89,634	21.19%	-131,936	-25.74%
Total egresos	16,600	7.52%	-54,375	-22.90%
Total Impuesto a la renta	12,922	26.73%	-25,399	-41.46%
Utilidad neta	60,112	39.08%	-52,162	-24.38%
Capital	0	0.00%	0	0.00%
Reserva	15,380	5.42%	213,915	71.49%
resultado acumulado	0	0.00%	0	0.00%
resultado neto del ejercicio	60,112	39.08%	-52,162	-24.38%
ajuste al patrimonio	13,956	641.95%	14,419	122.38%
Total del patrimonio	89,448	9.99%	176,172	17.88%

Nota: Datos tomados de los estados financieros de la empresa Citibank del Perú (2016, 2017, 2018,2019,2020).

En este resultado se muestra el análisis horizontal de las dimensiones y indicadores de la empresa Citibank del Perú. Se visualiza el período 2016 al 2017 que existe un crecimiento en sus utilidades netas de S/6,755 que representa el 4.42%; así mismo, en el período 2017 al 2018 ocurrió un decremento de sus utilidades netas de S/5,801 que representa el 3.63%; posteriormente, en el período 2018 al 2019 hubo un aumento de sus utilidades netas de S/60,112 que representa el 39.08%; por último, en el año 2019 al 2020 ocurrió una disminución de sus utilidades de S/52,162 que representa

el 24.38%. Además, se observa el resultado total del patrimonio neto en la empresa Citibank del Perú, en el período 2016 al 2017 existe un crecimiento en su patrimonio neto de S/.165,458 que representa el 14.49%; así mismo, en el período 2017 al 2018 ocurrió un decremento de su patrimonio neto de S/.411,662 que representa el 31.49%; posteriormente, en el período 2018 al 2019 hubo un aumento de su patrimonio neto de S/.89,448 que representa el 9.99%; por último, en el año 2019 al 2020 ocurrió una disminución de sus utilidades de S/.176,172 que representa el 17.88%

V. DISCUSIÓN

1. La situación de las **utilidades netas** en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020, al analizar los resultados se determinó que en el último período hubo un decrecimiento significativo debido a la pandemia (Covid-19), teniendo como resultado en el análisis horizontal mostrado en la tabla 6 entre el período 2019 al 2020 un porcentaje de -24.38% de los beneficios totales. Por otra parte, Aragón et al. (2017) indicaron que el Banco de la Nación resalta con los mejores resultados financieros, debido que tiene mucha participación en el mercado por la cantidad de agentes y agencias bancarias, aparte de ello brinda productos exclusivos, corporaciones públicas y pensionistas del estado que fueron soportes para que su utilidad no caiga por la pandemia. En la cual podemos decir, que la población al no ingresar su dinero ganado a las entidades financieras genera menos gastos para estos, también resalta en el Perú con una inmensa participación en el mercado financiero donde predomina por sus colocaciones claves que generan mayores ingresos comparados con los bancos de menor reconocimiento en el Perú.

Así mismo, Citibank no tiene una gran participación como el banco de la nación debido a la poca cantidad de colocaciones en el mercado financiero por lo cual no genera una utilidad mayor a la del banco de la nación, la pandemia trajo mucha inestabilidad económica porque varias empresas no pudieron laborar en ese cierto período como consecuencia generó la disminución de utilidad en el último período, pero mantuvo su utilidad por una buena gestión a pesar de no ser tan reconocida (Superintendencia de Mercado y Valores, 2020).

La utilidad de la empresa Citibank tuvo una disminución en el último período debido a que el decreto brindado por el estado tuvo consecuencias en los ingresos y gastos, por el cual la utilidad neta disminuyó de manera significativa. La reprogramación de los créditos tuvo un impacto negativo en los bancos y financieras que tienen como mayor fuente de ingresos los préstamos y créditos, también las personas prefirieron usar sus ahorros para no verse afectado a endeudarse en esta crisis económica y sanitaria,

haciendo que los créditos caigan y no generen la misma cantidad que los períodos anteriores. Esta condición es concordante con lo mencionado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2020), la cual en un dictamen se manifestó que los estados financieros realizados en mayo del 2020 permiten visualizar las pérdidas en los sistemas financieros y bancarios en conjunto que vienen padeciendo de consecuencias por el estado de emergencia que decretó el estado por el COVID 19.

La presente crisis viene afectando principalmente a las empresas del sistema bancarios y financiero enfocadas en brindar créditos a las personas, por lo cual serán las más afectadas por la reprogramación de créditos impuesto por la ley. Por otra parte, Alvarado (2017) indicó que los bancos lograron una alta eficiencia de utilidad en el período previo a la crisis que generaron un mejor desempeño y menor eficiencia al compararse con los otros. Esto afirma que, Perú ha mejorado su economía y respalda la utilidad de bancos como BCP como también de los socios de estos. Por lo tanto, la crisis que trajo la pandemia COVID 19 solo afectó a los bancos y financieras que tenían como únicas fuentes de ingresos los créditos y préstamos a las personas, que se acogieron a la ley para no pagar dichos créditos haciendo que estos no generen ganancias en este período y así disminuya su utilidad significativamente.

2. La situación de los **patrimonios totales** en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020, en los resultados acumulados se detecta que pasó de S/.274,554 a S/.2 entre los años 2016 y 2017 respectivamente, esto debido a la decisión de la Junta General de Accionistas, acordándose asignar todos los resultados acumulados a las reservas, y posteriormente los siguientes años estos resultados acumulados se mantuvieron en S/.2 entre los años 2018 a 2020 a causa de repartición de dividendos entre los accionistas. Esta situación es concordante con lo mencionado por García et al. (2020), quienes señalaron que las entidades tienen mayor rentabilidad al no optar por financiamientos, por el cual se autofinancian con los resultados acumulados.

Además, se caracterizó por un incremento y decremento en las reservas según se visualiza en la tabla 4 de los resultados, los dos últimos años se observa que las reservas se aumentaron para poder minimizar riesgos financieros a causa de la pandemia (Covid-19), mostrando así una variación en la parte del patrimonio total; se demuestra que en el 2019 a 2020 se tuvo como reservas de S/.299,215 a S/. 513,130, consiguiendo así un patrimonio total de S/.985,219 a S/. 1,161,391, teniendo como valor relativo un aumento del 17.88%. Esta situación es concordante con lo mencionado por Monge (2007), quien señaló que los bancos por su gestión, pueden obtener pérdidas o sostenerse de los ejercicios anteriores, procedentes de la valuación de activos crediticios por el cual se registran en las reservas para que cubran el riesgo de recuperación. Por otra parte Quezada (2012) señaló que los bancos reflejan en los estados financieros la utilización de las reservas, el cual el uso de la carteras vencida o llamadas también castigos, se explican cuando se cancela el crédito, teniendo pruebas concretas de que no habrá recuperación de dichos créditos; teniendo resultados que demuestran en el año 2010 una cantidad total de S/.49,139.49 en reservas y en el año 2011 una cantidad de S/0, utilizando de esta forma en ese período todas sus reservas.

3. La situación de lo la **rentabilidad financiera (ROE)** en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020, desde el punto de vista de Cabellos y Naito (2015) mencionaron que el indicador más importante para realizar un análisis de una institución financiera es la rentabilidad financiera (ROE), demostrando los beneficios que se obtiene en una entidad con respecto a su patrimonio. De la misma forma, Pinto (2019) indicó que la rentabilidad financiera tiende a ser un análisis tradicional para cualquier entidad, por el cual es muy utilizado por los analistas bursátiles.

Con respecto a la crisis de la pandemia por el Covid-19 el indicador de la ROE en la empresa Citibank tuvo algunas variaciones en los resultados teniendo una disminución significativa en los dos últimos períodos, teniendo como cálculos en el período 2019 a 2020 de 21.71% a 13.93%, respectivamente; por lo que a pesar de la crisis, la empresa no tuvo muchos

problemas al generar ganancia para los accionistas. Esta situación es concordante por Moreno (2019), quien señaló que a pesar de la crisis financiera en 2008 las entidades financieras tuvieron un índice estable, manteniendo un nivel positivo. De tal forma, Alvarado (2017) indicó que hay evidencias por el cual los bancos con mayor eficiencia, pudieron concentrarse en el desempeño en los años de crisis, tomando en consideración los resultados medidos por el ROE y ROA. Por lo contrario, Calahorrano et al. (2021) indicó que en 1999 Ecuador estuvo en momentos de crisis por lo que alrededor del 70% las instituciones financieras quebraron por la falta de control de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Según se puede apreciar en la tabla 2 en los resultados, durante los 5 años estudiados, la ROE tuvo mayor porcentaje en el año 2019 con un total de 21.71% obteniendo así el mejor período en la recaudación de beneficios para los accionistas. Esta situación es concordante por Anicama et al. (2015), quienes señalaron que el banco Scotiabank obtuvo un resultado en su ROE de 21.48% con el propósito de mejorar dichos resultados a largo plazo. De la misma forma, Giménez (2016) indicó que los bancos de Perú y Argentina tienen el mayor indicador de ROE ante los más bajos que son de México, Colombia y Chile, mostrando así que los bancos peruanos reportan sus resultados de ROE alrededor del 20%.

VI. Conclusiones

1. La utilidad neta en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020, ha mostrado un incremento a pesar de que los ingresos y egresos haya disminuido originado por la pandemia (Covid-19), contemplando así la volatilidad del tipo de cambio de las divisas y negociaciones que tiene la empresa.
2. El patrimonio total en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020, ha mostrado cambios significativos originado por las decisiones de la gerencia con motivo de trasladar los resultados acumulados a las reservas facultativas con intención de salvaguardar la seguridad financiera.
3. La rentabilidad financiera en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020, ha mostrado una relativa irregularidad originado por las decisiones tomadas por la directiva con propósitos de mantener la seguridad financiera de forma positiva.

VII. Recomendación

1. Sobre la utilidad neta, la Gerencia General debe proponer al Directorio estrategias de crecimiento, tales como inversiones en laboratorios farmacéuticos y venta de cartera de créditos vencidos.
2. Sobre el patrimonio total, la Gerencia General debe proponer más reinversiones con los resultados del ejercicio para cubrir los gastos imprevistos durante la crisis con protocolos de bioseguridad.
3. Sobre la rentabilidad financiera (ROE), la Gerencia General debe plantear más formas de crecimiento a la directiva adecuándose a la situación que generó la pandemia, tales como el teletrabajo, mejoramiento de aplicación bancaria, reducción de personal innecesario dependiendo del rendimiento en la empresa, dado el buen nivel de su patrimonio.
4. Para futuras investigaciones, se proyecta extender esta tesis a números de períodos mayores de tiempo enfocados para la presente tesis. De tal forma, se incentiva que se proponga la inclusión de otras variables o dimensiones con sus debidos indicadores, concordante con nuevos objetivos, según sea necesario para el aporte del conocimiento de estos elementos, fundamentalmente, en tiempo de mayor riesgo como la presente crisis económica y sanitaria mundial e, inclusivamente, en épocas de post – Covid 19.

REFERENCIAS

- Adrianza, D. y Vargas F. (2010). *Metodología de ajuste por inflación financiera y fiscal en las firmas de contadores públicos del municipio Maracaibo*. (Tesis para optar el título profesional). Universidad Rafael Urdaneta. <https://bit.ly/3jkmefz>
- Ahmed, A. (2018). 19 The impacto f financial statement análisis on the profitability assessment (Applied study of kirkuk company for producing constructional materials). *Studies and Scientific Researches, Economics edition*. 19-30. <https://n9.cl/hgaj>
- Alcarria, J. (2012). *Introducción a la contabilidad*. (Universidad Jaime I). <http://hdl.handle.net/10234/46624>
- Alvarado, Y. (2017) *Factores de competitividad y rentabilidad de los agentes del banco de crédito del Perú, ciudad de Huaraz, 2015*. (Tesis para optar el grado de Maestro en Administración). Universidad Nacional Santiago Antúñez de Mayolo. <https://bit.ly/3ncpRW2>
- Anicama, D., Nakamura, M., Proaño, J. y Quenaya, E. (2015) *Plan Estratégico de Scotiabank Perú del 2016 al 2020*. <https://bit.ly/3G19m80>
- Aragón, J., Fernández, R., Quintero E. y Zapata Á. (2017). *Planeamiento estratégico del banco de la nación*. (Grado para optar el grado de Magister en Administración). Pontificia Universidad Católica del Perú. <https://bit.ly/3vrAl29>
- Arias, J., Villasís, M., y Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2),201-206. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011>
- Bernardo, C., Carbajal, Y. y Contreras, V. (2019). *Metodología de la investigación*. Universidad de San Martín de Porres. <https://bit.ly/2Z3vq0N>
- Cabellos, J. y Naito, M. (2015). *Determinantes de la rentabilidad de las instituciones microfinancieras peruanas en el periodo 2006-2013: un enfoque según el modelo de DUPONT y la teoría de MODIGLIANI-MILLER*. (Tesis para optar

- el grado de Magister en Finanzas). Universidad del Pacífico.
<https://bit.ly/3bQGyB6>
- Cajo, J. y Turpo, A. (2020). *La rentabilidad en la Empresa Agroindustrial Pomalca S.A.A., 2017-2019*. (Tesis para optar título profesional). Universidad Cesar Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/61930>
- Calahorrano A., Chacón A. y Tulcanaza B. (2021). Indicadores financieros y rentabilidad en bancos grandes y medianos ecuatorianos, periodo: 2016-2019. *INNOVA Research Journal*, 6(2), 225-239.
<https://doi.org/10.33890/innova.v6.n2.2021.1700>
- Cristóbal, L. (2021). *La recaudación tributaria en la Municipalidad Distrital de Sapallanga, período 2016 – 2019*. (Tesis para optar el título profesional). Universidad Cesar Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/60833>
- Coba, J. (2013). *Caracterización en la gestión financiera, inversiones de la empresa de abarrotos “Bustamante” en la provincia de Sullana año 2013*. (Tesis para optar el título profesional). Universidad Católica los Ángeles Chimbote.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/504>
- CONCYTEC. (2018). *Reglamento Renacyt. Obtenido de Versión Final*.
<https://bit.ly/3nclR6K>
- Dueñas, Y. (2016). *Determinación de la Utilidad Neta de la Empresa JUAN ELJURI S.A en el ejercicio económico 2015*. (Universidad Técnica de Machala).
<https://bit.ly/2XqXF90>
- Espinoza, E.N., Espinoza, M.A., Chumpitaz, H.E. (2021). Ethics and social responsibility in higher education organizations: A review of scientific literature 2017- 2021. *Psychology and Education* 58(5): 7430-7445. ISSN: 1553-6939.
<http://psychologyandeducation.net/pae/index.php/pae/article/view/6931/571>
- García, J., Jara, G., Sánchez, S. y Bucaram. R. (2018). Análisis de indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la

dolarización. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*. <https://bit.ly/3IUzk52>

García, O., Romualdo, M., Villanueva, J. y Villegas, I. (2020) *Buenas Prácticas en la Determinación de la Estructura de capital Óptima y su Impacto en el Valor Económico Agregado (EVA) de los Bancos Más Representativos del Perú Durante el Periodo 2014-2018*. (Tesis para obtener el grado de Magíster en finanzas). Pontificia Universidad Católica del Perú. <https://bit.ly/3n3krg9>

Giménez, F. (2016). *Determinantes de la rentabilidad de bancos comerciales en América Latina*. (Tesis para optar el grado de Maestría en Finanzas). Universidad de San Andrés. <https://bit.ly/3BUPtNx>

Gonzales, H. (2017). *Caracterización del impuesto a la renta y la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, abarrotos del distrito de Callería, 2016*. (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica los Ángeles Chimbote. <https://bit.ly/3IOv4ny>

Gonzales, J. y Villacorta, L. (2016). *Determinantes de la rentabilidad del sector bancario peruano 2005 – 2015*. (Tesis para optar el grado de Magister en Finanzas Corporativas). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. <https://bit.ly/3wpFbTw>

Henríquez, E. y Zepeda, M. (2004). Elaboración de un artículo científico de investigación. *Ciencia y enfermería*, 10(1), 17-21. <https://scielo.conicyt.cl/pdf/cienf/v10n1/art03.pdf>

Hungría, J. (2016) *El control interno en los ingresos y egresos y su incidencia en los estados financieros*.(Proyecto de investigación). Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1334/1/T-ULVR-1212.pdf>

López, L. (2018). *Aplicación de un planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa Coesti S.A. Estación de Servicio año 2017*. (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <http://hdl.handle.net/11537/13281>

- Manterola C. y Otzen T. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. <https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Monge, H. (2007). La administración de riesgo de crédito y su incidencia en la evaluación de activos crediticios en una entidad bancaria. (Tesis para optar el título profesional de contador público y auditor). Universidad de San Carlos de Guatemala. http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3000.pdf
- Moreno, A. (2019). *Impacto del riesgo de liquidez en la rentabilidad del sistema financiero peruano*. (Tesis para optar el grado de Magister en Economía). Pontificia Universidad Católica del Perú. <https://bit.ly/3DQeM3G>
- Olumuyiwa, D. y Folajimi, A. (2020). Operational Risk Management and Financial Stability of Deposit Money Banks in Nigeria. *European Journal of Accounting, Auditing and Finance Research*. <https://bit.ly/3INoaPh>
- Pinto, S. (2019). *Análisis de la rentabilidad de los productos financieros para la toma de decisiones de inversión en las instituciones bancarias, Arequipa 2015-2018*. (Tesis para optar el título de licenciada en Finanzas). Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. <https://bit.ly/3keEE1Z>
- Quezada, V. (2012). *La morosidad y su influencia en el patrimonio empresarial en la empresa Micredito S.A.C. de la ciudad de Trujillo en el periodo 2011*. Universidad Nacional de Trujillo. <https://bit.ly/3ISdy1H>
- Rivero, E. (1993) *contabilidad I*. Universidad del Pacifico. <https://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/1176>
- Rodríguez A. y Venegas F. (2020). Indicadores de rentabilidad y eficiencia operativa de la banca comercial en México. *Articulo Problemas del Desarrollo*. <https://bit.ly/3G0p2bv>
- Rojas, M. (2015). Tipos de Investigación científica: Una simplificación de la complicada incoherente nomenclatura y clasificación. *REDVET. Revista Electrónica de Veterinaria*, 16(1), 1-14. <https://www.readalyc.org/articulo.oa?id=63638739004>

- Sihuacuyo, R. y Arisaca, Ll. (2017). *Infracciones tributarias y la utilidad de las empresas del comercio de Gamarra durante, los periodos 2012-2015, Lima Perú*. (Tesis para optar el grado de contador público). Universidad Peruana Unión. <https://bit.ly/3ARNKag>
- Sinarahua, J. y Paredes, R. (2018). *Análisis e interpretación de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Grupo Shilcayo S.A.C. del Distrito de la Banda de Shilcayo. PERIODO 2016-2017*. (Tesis para optar el grado de contador público). Universidad Nacional de San Martín. <https://bit.ly/3DGpKJ4>
- Shahin, A. (2018). Impact of Different Elements on ROE of Banks. *Journal of Hotel & Business Management*. <https://bit.ly/3G0MMw5>
- Sosa, H. (2010). *Diseño de un sistema de control interno en el ciclo de egresos – nómina de una empresa de agente de seguridad*. (Tesis para optar título profesional). Universidad de San Carlos de Guatemala. http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3634.pdf
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2020). *Informe N.º 030-2020-SABM / Nº089-2020-SAAJ*. <https://bit.ly/3lX0Hvp>
- Yating, H. y Yinglin, C. (2017). *Determinants of Bank profitability: evidence from United States*. (Research project submitted in partial fulfilment for the award of the degree of masters of science in finance). Simon Frazer University. <https://core.ac.uk/download/pdf/154913582.pdf>

ANEXOS

Anexo N° 01

Matriz de operacionalización de la variable de estudio

Variable de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición	
Rentabilidad financiera (ROE)	La rentabilidad financiera (ROE) es un indicador que determina si la empresa es generadora de beneficios o quemadora de ganancia, en la cual su medición es utilidad neta sobre patrimonio neto (Ahmed, 2018)	<p>La utilidad neta de una empresa es un beneficio contable en resultado a sus actividades (ventas o prestación de servicios), con la deducción de los ingresos con los gastos (Dueñas,2016).</p> <p>El patrimonio neto es el sobrante de los activos de una entidad al estar deducido por los pasivos, componiéndose por los aportes de los accionistas (Alcarria,2012)</p>	Utilidad neta	Ingreso	De razón	
				Egreso		
				Impuesto a la Renta		
			Patrimonio neto	Capital		De razón
				Reserva		
				Resultados Neto del Ejercicio		
				Ajuste de patrimonio		
				Resultados Acumulados		

Nota: Los indicadores corresponden a los Estados Financieros de la empresa Citibank del Perú, publicados por la Superintendencia del Mercado de Valores.

Anexo N° 02

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – AL 31.Dic.2016

EMPRESA/COMPANY CIU	Citibank Perú 65197
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA / STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	31/12/2016
DISPONIBLE / FUNDS AVAILABLE	3,341,783
FONDOS INTERBANCARIOS / INTER-BANK FUNDS	334,077
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS / FINANCIAL INVESTMENTS AT REASONABLE VALUE WITH EARNINGS CHANGES	85,194
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA / FINANCIAL AVAILABLE FOR SALE	828,600
INVERSIONES A VENCIMIENTO / HELD TO MATURITY INVESTMENTS	0
CARTERA DE CREDITOS / LOANS PORTFOLIO	2,243,619
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN / Financial Derivatives for trading purposes	13,959
DERIVADOS DE COBERTURA / Financial Derivatives for hedging purposes	0
CUENTAS POR COBRAR / ACCOUNTS RECEIVABLE	20,303
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS / REALIZABLE ASSETS REC. IN PAYMENT, FORECLOSED OR NO LONGER IN USE	0
PARTICIPACIONES / PROFIT SHARING	0
Subsidiarias / Subsidiaries	0
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos / Associates and interest in joint ventures	0
Otras / Other	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) / INMOVABLE PROPERTY, MOVABLE PROPERTY AND (NET)	34,453
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA / INTANGIBLE ASSET DIFFERENT FROM GOODWILL	2,351
PLUSVALIA / GOODWILL	0
IMPUESTOS CORRIENTES / CURRENT TAX	24,104
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO / DEFERRED INCOME TAX	10,410
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA / NON-CURRENT ASSETS HELD FOR SALE	0
OTROS ACTIVOS / OTHER ASSETS (NET)	5,835
TOTAL DEL ACTIVO / TOTAL ASSETS	6,944,688
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / OBLIGATIONS WITH THE PUBLIC	4,675,343
FONDOS INTERBANCARIOS / INTER-BANK FUNDS	132,566
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES / DEPOSITS FROM FINANC. SYSTEM INST. AND INT. FINANC. ORG.	596,869
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS / FINANCIAL DEBTS AND OBLIGATIONS	268,005
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN / FINANCIAL DERIVATIVES FOR TRADING PURPOSES	15,076
DERIVADOS DE COBERTURA / FINANCIAL DERIVATIVES FOR HEDGING PURPOSES	0
CUENTAS POR PAGAR / ACCOUNTS PAYABLE	62,239
PROVISIONES / PROVISIONS	7,575
IMPUESTOS CORRIENTES / CURRENT TAX	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO / DEFERRED INCOME TAX	0
OTROS PASIVOS / OTHER LIABILITIES	45,039
TOTAL DEL PASIVO / TOTAL LIABILITIES	5,802,712
Capital social / Capital stock	443,175
Capital adicional / Additional capital	17,130
Acciones Propias en Cartera / Treasury shares	0
Reservas / Reserves	252,589
Resultados Acumulados / Retained earnings	274,555
Resultado Neto del Ejercicio / Net profits for fiscal year	152,849
Ajustes al Patrimonio / Adjustments to equity	1,678
TOTAL DEL PATRIMONIO / TOTAL EQUITY	1,141,976
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO / TOTAL LIABILITIES AND NET EQUITY	6,944,688

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – AL 31.Dic.2017

EMPRESA/COMPANY CIU	Citibank Perú 65197
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA / STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	31/12/2017
DISPONIBLE / FUNDS AVAILABLE	2,294,992
FONDOS INTERBANCARIOS / INTER-BANK FUNDS	313,083
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS / FINANCIAL INVESTMENTS AT REASONABLE VALUE WITH EARNINGS CHANGES	473,243
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA / FINANCIAL AVAILABLE FOR SALE	1,338,754
INVERSIONES A VENCIMIENTO / HELD TO MATURITY INVESTMENTS	0
CARTERA DE CREDITOS / LOANS PORTFOLIO	1,996,063
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN / Financial Derivatives for trading purposes	16,033
DERIVADOS DE COBERTURA / Financial Derivatives for hedging purposes	0
CUENTAS POR COBRAR / ACCOUNTS RECEIVABLE	13,342
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS / REALIZABLE ASSETS REC. IN PAYMENT, FORECLOSED OR NO LONGER IN USE	0
PARTICIPACIONES / PROFIT SHARING	0
Subsidiarias / Subsidiaries	0
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos / Associates and interest in joint ventures	0
Otras / Other	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) / INMOVABLE PROPERTY, MOVABLE PROPERTY AND EQUIPMENT (NET)	33,516
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA / INTANGIBLE ASSET DIFFERENT FROM GOODWILL PLUSVALIA / GOODWILL	1,755
IMPUESTOS CORRIENTES / CURRENT TAX	39,577
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO / DEFERRED INCOME TAX	9,594
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA / NON-CURRENT ASSETS HELD FOR SALE	0
OTROS ACTIVOS / OTHER ASSETS (NET)	11,021
TOTAL DEL ACTIVO / TOTAL ASSETS	6,540,973
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / OBLIGATIONS WITH THE PUBLIC	3,985,497
FONDOS INTERBANCARIOS / INTER-BANK FUNDS	0
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES / DEPOSITS FROM FINANC. SYSTEM INST. AND INT. FINANC. ORG.	743,190
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS / FINANCIAL DEBTS AND OBLIGATIONS	130,001
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN / FINANCIAL DERIVATIVES FOR TRADING PURPOSES	4,391
DERIVADOS DE COBERTURA / FINANCIAL DERIVATIVES FOR HEDGING PURPOSES	0
CUENTAS POR PAGAR / ACCOUNTS PAYABLE	40,555
PROVISIONES / PROVISIONS	10,945
IMPUESTOS CORRIENTES / CURRENT TAX	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO / DEFERRED INCOME TAX	0
OTROS PASIVOS / OTHER LIABILITIES	318,960
TOTAL DEL PASIVO / TOTAL LIABILITIES	5,233,539
Capital social / Capital stock	443,175
Capital adicional / Additional capital	17,130
Acciones Propias en Cartera / Treasury shares	0
Reservas / Reserves	679,991
Resultados Acumulados / Retained earnings	2
Resultado Neto del Ejercicio / Net profits for fiscal year	159,604
Ajustes al Patrimonio / Adjustments to equity	7,532
TOTAL DEL PATRIMONIO / TOTAL EQUITY	1,307,434
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO / TOTAL LIABILITIES AND NET EQUITY	6,540,973

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – AL 31.Dic.2018

EMPRESA/COMPANY CIU	Citibank Perú 65197
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA / STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	31/12/2018
DISPONIBLE / FUNDS AVAILABLE	1,826,515
FONDOS INTERBANCARIOS / INTER-BANK FUNDS	336,025
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS / FINANCIAL INVESTMENTS AT REASONABLE VALUE WITH EARNINGS CHANGES	404,933
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA / FINANCIAL AVAILABLE FOR SALE	981,195
INVERSIONES A VENCIMIENTO / HELD TO MATURITY INVESTMENTS	0
CARTERA DE CREDITOS / LOANS PORTFOLIO	2,739,076
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN / Financial Derivatives for trading purposes	24,602
DERIVADOS DE COBERTURA / Financial Derivatives for hedging purposes	0
CUENTAS POR COBRAR / ACCOUNTS RECEIVABLE	9,820
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS / REALIZABLE ASSETS REC. IN PAYMENT, FORECLOSED OR NO LONGER IN USE	0
PARTICIPACIONES / PROFIT SHARING	0
Subsidiarias / Subsidiaries	0
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos / Associates and interest in joint ventures	0
Otras / Other	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) / INMOVABLE PROPERTY, MOVABLE PROPERTY AND EQUIPMENT (NET)	30,490
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA / INTANGIBLE ASSET DIFFERENT FROM GOODWILL	939
PLUSVALIA / GOODWILL	0
IMPUESTOS CORRIENTES / CURRENT TAX	29,521
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO / DEFERRED INCOME TAX	12,100
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA / NON-CURRENT ASSETS HELD FOR SALE	802
OTROS ACTIVOS / OTHER ASSETS (NET)	178,947
TOTAL DEL ACTIVO / TOTAL ASSETS	6,574,965
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / OBLIGATIONS WITH THE PUBLIC	4,410,276
FONDOS INTERBANCARIOS / INTER-BANK FUNDS	0
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES / DEPOSITS FROM FINANC. SYSTEM INST. AND INT. FINANC. ORG.	1,112,630
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS / FINANCIAL DEBTS AND OBLIGATIONS	51,839
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN / FINANCIAL DERIVATIVES FOR TRADING PURPOSES	15,973
DERIVADOS DE COBERTURA / FINANCIAL DERIVATIVES FOR HEDGING PURPOSES	0
CUENTAS POR PAGAR / ACCOUNTS PAYABLE	39,941
PROVISIONES / PROVISIONS	19,828
IMPUESTOS CORRIENTES / CURRENT TAX	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO / DEFERRED INCOME TAX	0
OTROS PASIVOS / OTHER LIABILITIES	28,709
TOTAL DEL PASIVO / TOTAL LIABILITIES	5,679,196
Capital social / Capital stock	443,175
Capital adicional / Additional capital	17,130
Acciones Propias en Cartera / Treasury shares	0
Reservas / Reserves	283,833
Resultados Acumulados / Retained earnings	2
Resultado Neto del Ejercicio / Net profits for fiscal year	153,803
Ajustes al Patrimonio / Adjustments to equity	-2,174
TOTAL DEL PATRIMONIO / TOTAL EQUITY	895,769
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO / TOTAL LIABILITIES AND NET EQUITY	6,574,965

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – AL 31.Dic.2019

EMPRESA/COMPANY CIU	Citibank Perú 65197
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA / STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	31/12/2019
DISPONIBLE / FUNDS AVAILABLE	2,217,049
FONDOS INTERBANCARIOS / INTER-BANK FUNDS	408,025
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS / FINANCIAL INVESTMENTS AT REASONABLE VALUE WITH EARNINGS CHANGES	52,736
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA / FINANCIAL AVAILABLE FOR SALE	1,116,988
INVERSIONES A VENCIMIENTO / HELD TO MATURITY INVESTMENTS	0
CARTERA DE CREDITOS / LOANS PORTFOLIO	1,846,909
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN / Financial Derivatives for trading purposes	38,348
DERIVADOS DE COBERTURA / Financial Derivatives for hedging purposes	0
CUENTAS POR COBRAR / ACCOUNTS RECEIVABLE	63,314
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS / REALIZABLE ASSETS REC. IN PAYMENT, FORECLOSED OR NO LONGER IN USE	0
PARTICIPACIONES / PROFIT SHARING	0
Subsidiarias / Subsidiaries	0
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos / Associates and interest in joint ventures	0
Otras / Other	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) / INMOVABLE PROPERTY, MOVABLE PROPERTY AND EQUIPMENT (NET)	27,075
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA / INTANGIBLE ASSET DIFFERENT FROM GOODWILL PLUSVALIA / GOODWILL	620
IMPUESTOS CORRIENTES / CURRENT TAX	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO / DEFERRED INCOME TAX	68,127
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA / NON-CURRENT ASSETS HELD FOR SALE	9,639
OTROS ACTIVOS / OTHER ASSETS (NET)	0
TOTAL DEL ACTIVO / TOTAL ASSETS	62,183
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / OBLIGATIONS WITH THE PUBLIC	5,911,013
FONDOS INTERBANCARIOS / INTER-BANK FUNDS	3,689,832
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES / DEPOSITS FROM FINANC. SYSTEM INST. AND INT. FINANC. ORG.	0
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS / FINANCIAL DEBTS AND OBLIGATIONS	994,721
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN / FINANCIAL DERIVATIVES FOR TRADING PURPOSES	69,171
DERIVADOS DE COBERTURA / FINANCIAL DERIVATIVES FOR HEDGING PURPOSES	68,043
CUENTAS POR PAGAR / ACCOUNTS PAYABLE	0
PROVISIONES / PROVISIONS	40,189
IMPUESTOS CORRIENTES / CURRENT TAX	18,813
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO / DEFERRED INCOME TAX	0
OTROS PASIVOS / OTHER LIABILITIES	0
TOTAL DEL PASIVO / TOTAL LIABILITIES	45,025
Capital social / Capital stock	4,925,794
Capital adicional / Additional capital	443,175
Acciones Propias en Cartera / Treasury shares	17,130
Reservas / Reserves	0
Resultados Acumulados / Retained earnings	299,215
Resultado Neto del Ejercicio / Net profits for fiscal year	2
Ajustes al Patrimonio / Adjustments to equity	213,915
TOTAL DEL PATRIMONIO / TOTAL EQUITY	11,782
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO / TOTAL LIABILITIES AND NET EQUITY	985,219
	5,911,013

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – AL 31.Dic.2020

Empresa/Cuenta CIU	Citibank Perú 65197
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA / STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	31/12/2020
DISPONIBLE / FUNDS AVAILABLE	3,858,982
FONDOS INTERBANCARIOS / INTER-BANK FUNDS	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS / FINANCIAL INVESTMENTS AT	360,091
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA / FINANCIAL AVAILABLE FOR SALE	2,244,791
INVERSIONES A VENCIMIENTO / HELD TO MATURITY INVESTMENTS	0
CARTERA DE CREDITOS / LOANS PORTFOLIO	1,455,175
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN / Financial Derivatives for trading purposes	87,254
DERIVADOS DE COBERTURA / Financial Derivatives for hedging purposes	0
CUENTAS POR COBRAR / ACCOUNTS RECEIVABLE	65,886
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS / REALIZABLE ASSETS REC. IN PAYMENT,	0
PARTICIPACIONES / PROFIT SHARING	0
Subsidiarias / Subsidiaries	0
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos / Associates and interest in joint ventures	0
Otras / Other	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) / IMMOVABLE PROPERTY, MOVABLE PROPERTY AND	25,971
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA / INTANGIBLE ASSET DIFFERENT FROM GOODWILL	1,362
PLUSVALIA / GOODWILL	0
IMPUESTOS CORRIENTES / CURRENT TAX	113,392
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO / DEFERRED INCOME TAX	13,003
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA / NON-CURRENT ASSETS HELD FOR SALE	0
OTROS ACTIVOS / OTHER ASSETS (NET)	631,358
TOTAL DEL ACTIVO / TOTAL ASSETS	8,857,265
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / OBLIGATIONS WITH THE PUBLIC	5,047,199
FONDOS INTERBANCARIOS / INTER-BANK FUNDS	311,408
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES /	1,353,086
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS / FINANCIAL DEBTS AND OBLIGATIONS	277,429
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN / FINANCIAL DERIVATIVES FOR TRADING PURPOSES	50,392
DERIVADOS DE COBERTURA / FINANCIAL DERIVATIVES FOR HEDGING PURPOSES	0
CUENTAS POR PAGAR / ACCOUNTS PAYABLE	39,608
PROVISIONES / PROVISIONS	25,044
IMPUESTOS CORRIENTES / CURRENT TAX	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO / DEFERRED INCOME TAX	0
OTROS PASIVOS / OTHER LIABILITIES	591,708
TOTAL DEL PASIVO / TOTAL LIABILITIES	7,695,874
Capital social / Capital stock	443,175
Capital adicional / Additional capital	17,130
Acciones Propias en Cartera / Treasury shares	0
Reservas / Reserves	513,130
Resultados Acumulados / Retained earnings	2
Resultado Neto del Ejercicio / Net profits for fiscal year	161,753
Ajustes al Patrimonio / Adjustments to equity	26,201
TOTAL DEL PATRIMONIO / TOTAL EQUITY	1,161,391
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO / TOTAL LIABILITIES AND NET EQUITY	8,857,265

Anexo N° 03

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE RESULTADO – AL 31.Dic.2016

ESTADO DE RESULTADOS / INCOME STATEMENT	31/12/2016
TOTAL INGRESOS POR INTERESES / TOTAL INTEREST INCOME	173,733
TOTAL GASTOS POR INTERESES / TOTAL FINANCIAL EXPENSES	-43,671
MARGEN FINANCIERO BRUTO / GROSS FINANCIAL MARGIN	130,062
(-) Provisiones para créditos directos / (-) Provisions for non-collection of direct loans	1,278
MARGEN FINANCIERO NETO / NET FINANCIAL MARGIN	131,340
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / FINANCIAL SERVICES INCOME	151,894
Ingresos por emisión de dinero electrónico /	0
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / FINANCIAL SERVICES EXPENSES	-6,698
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / NET FINANCIAL MARGIN OF FINANCIAL SERVICES RELATED INCOME AND EXPENSES	276,536
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) / RESULTS FROM FINANCIAL OPERATIONS	111,097
MARGEN OPERACIONAL / OPERATING MARGIN	387,633
Gastos de Personal y Directorio / Personnel and directors' expenses	-98,877
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros / Third party service expenses	-70,873
Impuestos y Contribuciones / Taxes and levies	-14,847
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES / DEPRECIATION AND AMORTIZATION	-4,584
MARGEN OPERACIONAL NETO / NET OPERATING MARGIN	198,452
Provisiones para créditos indirectos / Provisions for indirect loans	-2,598
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar / Provisions for non-collectable accounts receivable	-24
Provisión para bienes realizable, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros / Provisions for realizable assets received in payment, recovered and adjudicated, and others	0
Provisión para activos no corrientes mantenidos para la venta / Provisions for non-current assets held for sale	0
Deterioro de inversiones / Impairment of investments	0
Deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo / Impairment of immovable property, furniture and equipment	0
Deterioro de activos intangibles / Impairment of intangible assets	0
Provisiones para litigios y demandas / Provisions for litigation and complaints	0
Otras provisiones / Others Provisions	0
RESULTADO DE OPERACIÓN / OPERATING PROFITS	195,830
Otros ingresos y egresos / Other income and expenses	5,828
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA / RESULTS BEFORE INCOME TAX	201,658
IMPUESTO A LA RENTA / INCOME TAX	-48,809
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO / PERIOD'S NET PROFIT (LOSS)	152,849

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE RESULTADO – AL 31.Dic.2017

ESTADO DE RESULTADOS / INCOME STATEMENT	31/12/2017
TOTAL INGRESOS POR INTERESES / TOTAL INTEREST INCOME	168,320
TOTAL GASTOS POR INTERESES / TOTAL FINANCIAL EXPENSES	-45,681
MARGEN FINANCIERO BRUTO / GROSS FINANCIAL MARGIN	122,639
(-) Provisiones para créditos directos / (-) Provisions for non-collection of direct loans	-5,731
MARGEN FINANCIERO NETO / NET FINANCIAL MARGIN	116,908
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / FINANCIAL SERVICES INCOME	128,946
Ingresos por emisión de dinero electrónico /	0
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / FINANCIAL SERVICES EXPENSES	-9,225
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / NET FINANCIAL MARGIN	236,629
OF FINANCIAL SERVICES RELATED INCOME AND EXPENSES	114,676
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) / RESULTS FROM FINANCIAL OPERATIONS	351,305
MARGEN OPERACIONAL / OPERATING MARGIN	-78,266
Gastos de Personal y Directorio / Personnel and directors' expenses	-61,293
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros / Third party service expenses	-13,742
Impuestos y Contribuciones / Taxes and levies	-4,555
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES / DEPRECIATION AND AMORTIZATION	193,449
MARGEN OPERACIONAL NETO / NET OPERATING MARGIN	-3,542
Provisiones para créditos indirectos / Provisions for indirect loans	-204
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar / Provisions for non-collectable accounts receivable	
Provisión para bienes realizable, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros / Provisions for realizable assets	0
received in payment, recovered and adjudicated, and others	0
Provisión para activos no corrientes mantenidos para la venta / Provisions for non-current assets held for sale	0
Deterioro de inversiones / Impairment of investments	0
Deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo / Impairment of immovable property, furniture and equipment	0
Deterioro de activos intangibles / Impairment of intangible assets	0
Provisiones para litigios y demandas / Provisions for litigation and complaints	-1
Otras provisiones / Others Provisions	189,702
RESULTADO DE OPERACIÓN / OPERATING PROFITS	12,495
Otros ingresos y egresos / Other income and expenses	202,197
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA / RESULTS BEFORE INCOME TAX	-42,593
IMPUESTO A LA RENTA / INCOME TAX	159,604
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO / PERIOD'S NET PROFIT (LOSS)	

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE RESULTADO – AL 31.Dic.2018

<u>ESTADO DE RESULTADOS / INCOME STATEMENT</u>	31/12/2018
TOTAL INGRESOS POR INTERESES / TOTAL INTEREST INCOME	158,807
TOTAL GASTOS POR INTERESES / TOTAL FINANCIAL EXPENSES	-37,907
MARGEN FINANCIERO BRUTO / GROSS FINANCIAL MARGIN	120,900
(-) Provisiones para créditos directos / (-) Provisions for non-collection of direct loans	-5,933
MARGEN FINANCIERO NETO / NET FINANCIAL MARGIN	114,967
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / FINANCIAL SERVICES INCOME	150,878
Ingresos por emisión de dinero electrónico /	0
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / FINANCIAL SERVICES EXPENSES	-6,757
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / NET FINANCIAL MARGIN OF FINANCIAL SERVICES RELATED INCOME AND EXPENSES	259,088
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) / RESULTS FROM FINANCIAL OPERATIONS	104,678
MARGEN OPERACIONAL / OPERATING MARGIN	363,766
Gastos de Personal y Directorio / Personnel and directors' expenses	-83,049
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros / Third party service expenses	-57,460
Impuestos y Contribuciones / Taxes and levies	-11,515
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES / DEPRECIATION AND AMORTIZATION	-4,098
MARGEN OPERACIONAL NETO / NET OPERATING MARGIN	207,644
Provisiones para créditos indirectos / Provisions for indirect loans	-8,374
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar / Provisions for non-collectable accounts receivable	-54
Provisión para bienes realizable, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros / Provisions for realizable assets received in payment, recovered and adjudicated, and others	0
Deterioro de activos intangibles / Impairment of intangible assets	0
Provisiones para litigios y demandas / Provisions for litigation and complaints	0
Otras provisiones / Others Provisions	-2
RESULTADO DE OPERACIÓN / OPERATING PROFITS	199,214
Otros ingresos y egresos / Other income and expenses	2,924
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA / RESULTS BEFORE INCOME TAX	202,138
IMPUESTO A LA RENTA / INCOME TAX	-48,335
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO / PERIOD'S NET PROFIT (LOSS)	153,803

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE RESULTADO – AL 31.Dic.2019

ESTADO DE RESULTADOS / INCOME STATEMENT	31/12/2019
TOTAL INGRESOS POR INTERESES / TOTAL INTEREST INCOME	184,250
TOTAL GASTOS POR INTERESES / TOTAL FINANCIAL EXPENSES	-42,666
MARGEN FINANCIERO BRUTO / GROSS FINANCIAL MARGIN	141,584
(-) Provisiones para créditos directos / (-) Provisions for non-collection of direct loans	6,276
MARGEN FINANCIERO NETO / NET FINANCIAL MARGIN	147,860
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / FINANCIAL SERVICES INCOME	145,160
Ingresos por emisión de dinero electrónico /	0
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / FINANCIAL SERVICES EXPENSES	-15,406
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / NET FINANCIAL MARGIN OF FINANCIAL SERVICES RELATED INCOME AND EXPENSES	277,614
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) / RESULTS FROM FINANCIAL OPERATIONS	130,413
MARGEN OPERACIONAL / OPERATING MARGIN	408,027
Gastos de Personal y Directorio / Personnel and directors' expenses	-82,544
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros / Third party service expenses	-42,503
Impuestos y Contribuciones / Taxes and levies	-11,913
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES / DEPRECIATION AND AMORTIZATION	-3,048
MARGEN OPERACIONAL NETO / NET OPERATING MARGIN	268,019
Provisiones para créditos indirectos / Provisions for indirect loans	956
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar / Provisions for non-collectable accounts receivable	-61
Provisión para bienes realizables, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros / Provisions for realizable assets received in payment, recovered and adjudicated, and others	0
Deterioro de activos intangibles / Impairment of intangible assets	0
Provisiones para litigios y demandas / Provisions for litigation and complaints	-816
Otras provisiones / Others Provisions	-20
RESULTADO DE OPERACIÓN / OPERATING PROFITS	268,078
Otros ingresos y egresos / Other income and expenses	7,094
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA / RESULTS BEFORE INCOME TAX	275,172
IMPUESTO A LA RENTA / INCOME TAX	-61,257
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO / PERIOD'S NET PROFIT (LOSS)	213,915

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE RESULTADO – AL 31.Dic.2020

ESTADO DE RESULTADOS / INCOME STATEMENT	31/12/2020
TOTAL INGRESOS POR INTERESES / TOTAL INTEREST INCOME	124,445
TOTAL GASTOS POR INTERESES / TOTAL FINANCIAL EXPENSES	-22,341
MARGEN FINANCIERO BRUTO / GROSS FINANCIAL MARGIN	102,104
(-) Provisiones para créditos directos / (-) Provisions for non-collection of direct loans	317
MARGEN FINANCIERO NETO / NET FINANCIAL MARGIN	102,421
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / FINANCIAL SERVICES INCOME	105,448
Ingresos por emisión de dinero electrónico /	0
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / FINANCIAL SERVICES EXPENSES	-18,188
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS / NET FINANCIAL MARGIN	
OF FINANCIAL SERVICES RELATED INCOME AND EXPENSES	189,681
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) / RESULTS FROM FINANCIAL OPERATIONS	138,995
MARGEN OPERACIONAL / OPERATING MARGIN	328,676
Gastos de Personal y Directorio / Personnel and directors' expenses	-81,266
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros / Third party service expenses	-39,361
Impuestos y Contribuciones / Taxes and levies	-13,551
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES / DEPRECIATION AND AMORTIZATION	-3,055
MARGEN OPERACIONAL NETO / NET OPERATING MARGIN	191,443
Provisiones para créditos indirectos / Provisions for indirect loans	-5049
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar / Provisions for non-collectable accounts receivable	-254
Provisión para bienes realizable, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros / Provisions for realizable assets received in payment, recovered and adjudicated, and others	0
Deterioro de activos intangibles / Impairment of intangible assets	0
Provisiones para litigios y demandas / Provisions for litigation and complaints	0
Otras provisiones / Others Provisions	0
RESULTADO DE OPERACIÓN / OPERATING PROFITS	186,140
Otros ingresos y egresos / Other income and expenses	11,472
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA / RESULTS BEFORE INCOME TAX	197,612
IMPUESTO A LA RENTA / INCOME TAX	-35,859
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO / PERIOD'S NET PROFIT (LOSS)	161,753

Anexo N° 04

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE CAMBIO DEL PATRIMONIO – AL 31.Dic.2016

Cuenta	Capital social	Capital adicional	Acciones Propias en Cartera	Reservas obligatorias	Reservas voluntarias	Resultados Acumulados	Resultado Neto del Ejercicio	Diferencias de Cambio por Conversión de Operaciones en el Extranjero	Ganancias (Pérdidas) de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio al valor razonable	Total, de ajustes al patrimonio	Total, Patrimonio Neto
SALDOS AL 1ERO DE ENERO DE 2016	443,175	17,130		90,890	131,193		305,060		376	376	987,824
3. Saldo Inicial después de ajustes	443,175	17,130		90,890	131,193		305,060		376	376	987,824
6. Resultado del Ejercicio							152,849				152,849
7. Otro Resultado Integral									1,302	1,302	1,302
8. Resultado Integral Total							152,849		1,302	1,302	154,151
16. Incremento (Disminución) por Transferencia y Otros Cambios				30,506		-30,506					
Total, de cambios en el patrimonio				30,506		-30,506	152,849		1,302	1,302	154,151
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	443,175	17,130		121,396	131,193	-30,506	457,909		1,678	1,678	1,141,975

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE CAMBIO DEL PATRIMONIO – AL 31.Dic.2017

Cuenta	Capital social	Capital adicional	Acciones Propias en Cartera	Reservas obligatorias	Reservas voluntarias	Resultados Acumulados	Resultado Neto del Ejercicio	Diferencias de Cambio por Conversión de Operaciones en el Extranjero	Ganancias (Pérdidas) de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio al valor razonable	Otros ajustes	Total de ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
SALDOS AL 1ERO DE ENERO DE 2017	443,175	17,130		121,396	131,193	427,403			1,678		1,678	1,141,975
3. Saldo Inicial después de ajustes	443,175	17,130		121,396	131,193	427,403			1,678		1,678	1,141,975
6. Resultado del Ejercicio							159,604					159,604
7. Otro Resultado Integral									5,854		5,854	5,854
8. Resultado Integral Total							159,604		5,854		5,854	165,458
14. Incremento (disminución) de Combinaciones de Negocios				412,117		-412,117						
16. Incremento (Disminución) por Transferencia y Otros Cambios				15,286		-15,286						
Total de cambios en el patrimonio				427,403		-427,403	159,604		5,854		5,854	165,458
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	443,175	17,130		548,799	131,193		159,604		7,532		7,532	1,307,433

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE CAMBIO DEL PATRIMONIO – AL 31. dic.2018

Cuenta	Capital social	Capital adicional	Reservas obligatorias	Reservas voluntarias	Resultados Acumulados	Resultado Neto del Ejercicio	Ganancias (Pérdidas) de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio al valor razonable	Total, de ajustes al patrimonio	Total, Patrimonio Neto
SALDOS AL 1ERO DE ENERO DE 2018	443,175	17,130	136,682	543,310	159,604		7,532	7,532	1,307,433
3. Saldo Inicial después de ajustes	443,175	17,130	136,682	543,310	159,604		7,532	7,532	1,307,433
6. Resultado del Ejercicio						153,803			153,803
7. Otro Resultado Integral							-9,706	-9,706	-9,706
8. Resultado Integral Total						153,803	-9,706	-9,706	144,097
11. Dividendos en efectivo declarados					-555,761				-555,761
14. Incremento (disminución) de Combinaciones de Negocios				-412,117	412,117				
16. Incremento (Disminución) por Transferencia y Otros Cambios			15,960		-15,960				
Total, de cambios en el patrimonio			15,960	-412,117	-159,604	153,803	-9,706	-9,706	-411,664
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	443,175	17,130	152,642	131,193		153,803	-2,174	-2,174	895,769

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE CAMBIO DEL PATRIMONIO – AL 31. dic.2019

Cuenta	Capital social	Capital adicional	Acciones Propias en Cartera	Reservas obligatorias	Reservas voluntarias	Resultados Acumulados	Resultado Neto del Ejercicio	Ganancias (Pérdidas) de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio al valor razonable	Total de ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
SALDOS AL 1ERO DE ENERO DE 2019	443,175	17,130		145,958	137,877	153,805		-2,174	-2,174	895,771
3. Saldo Inicial después de ajustes	443,175	17,130		145,958	137,877	153,805		-2,174	-2,174	895,771
6. Resultado del Ejercicio							213,915			213,915
7. Otro Resultado Integral								13,956	13,956	13,956
8. Resultado Integral Total							213,915	13,956	13,956	227,871
10. Transferencia de Resultado del Ejercicio a Resultados acumulados				15,380		-15,380				
11. Dividendos en efectivo declarados						-138,423				-138,423
Total, de cambios en el patrimonio				15,380		-153,803	213,915	13,956	13,956	89,448
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	443,175	17,130		161,338	137,877	2	213,915	11,782	11,782	985,219

Información de la Superintendencia del Mercado de Valores

Citibank del Perú

ESTADO DE CAMBIO DEL PATRIMONIO – AL 31. dic.2020

Cuenta	Capital social	Capital adicional	Reservas obligatorias	Reservas voluntarias	Resultados Acumulados	Resultado Neto del Ejercicio	Ganancias (Pérdidas) de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio al valor razonable	Total, de ajustes al patrimonio	Total, Patrimonio Neto
SALDOS AL 1ERO DE ENERO DE 2020	443,175	17,130	161,338	137,877	213,917		11,782	11,782	985,219
3. Saldo Inicial después de ajustes	443,175	17,130	161,338	137,877	213,917		11,782	11,782	985,219
6. Resultado del Ejercicio						161,753			161,753
7. Otro Resultado Integral							14,419	14,419	14,419
8. Resultado Integral Total						161,753	14,419	14,419	176,172
10. Transferencia de Resultado del Ejercicio a Resultados acumulados				213,915	-213,915				
Total, de cambios en el patrimonio				213,915	-213,915	161,753	14,419	14,419	176,172
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	443,175	17,130	161,338	351,792	2	161,753	26,201	26,201	1,161,391

Anexo N° 05
Información de la Bolsa de Valores: 2016 – 2020
Citibank del Perú

Indicadores financieros del 2016 al 2020

bvl.com.pe/emisores/detalle?companyId=14100

Los datos de cotización tienen un retraso de 20 min | Obtener información en tiempo real

BVL ENCUESTA TU SAB →

Empresas Mercado Soluciones Servicios de información Acerca de Regulación Sostenibilidad

Info corporativa Valores Inscritos Histórico de cotizaciones Hechos de importancia **Información financiera** Memorias

Indicadores Financieros	2017	2018	2019	2020
Liquidez	0.6107	0.4404	0.6391	0.82404
Liquidez (%)	35.0864	27.7798	37.5071	43.568556
Rotación en Activos	0.025	--	--	--
Solvencia	4.6596	7.8117	6.635	8.047509
Deuda / Patrimonio	4.0029	6.34	4.9997	6.626427
Rentabilidad de Capital %	36.0138	34.7048	48.2687	36.498674
Rentabilidad de Patrimonio %	12.2074	17.1699	21.7124	13.927523
Valor en libros %	295.0151	202.1253	222.3092	262.061488

2016

	31	31/12/2015	31/12/2016
		31/12/2016	
INDICADORES FINANCIEROS / FINANCIAL RATIOS			
Liquidez / <u>Liquid Ratio</u>		0.85	
Disponibilidad /		0.03	
Solvencia / <u>Solvency</u>		0.84	
Eficiencia y Gestión % /		5.08	
Intermediación Financiera % /		34.49	
Rentabilidad sobre Activos % / <u>Return on Assets %</u>		2.20	
Rentabilidad de Patrimonio % / <u>Return on Equity %</u>		13.38	
EMPRESA/COMPANY CIU		Citibank Perú 65197	

INDICADORES FINANCIEROS / *FINANCIAL INDICATORS*

BANCOS - FINANCIERAS / BANKS - FINANCIAL COMPANIES

(1) LIQUIDEZ :

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Disponible}}{\text{Obligaciones a la vista}}$$

$$\text{Liquidez (\%)} = \frac{\text{Disponible}}{\text{Activo Total}}$$

(2) SOLVENCIA :

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Social + Reserva}}$$

(3) EFICIENCIA Y GESTION :

$$\text{Eficiencia y Gestión} = \frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Total}}$$

(4) RENTABILIDAD :

$$\text{Rentabilidad sobre Activos (\%)} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$$

$$\text{Rentabilidad Patrimonial (\%)} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

(1) LIQUIDITY :

$$\text{Liquidity} = \frac{\text{Funds Available}}{\text{Obligations}}$$

$$\text{Liquidity (\%)} = \frac{\text{Funds Available}}{\text{Total Assets}}$$

(2) SOLVENCY :

$$\text{Solvency} = \frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Capital Stock + Reserve}}$$

(3) EFFICIENCY AND MANAGMENT :

$$\text{Efficiency and Managment} = \frac{\text{Operating expenses}}{\text{Total Financial Margin}}$$

(4) RETURN :

$$\text{Return on Assets (\%)} = \frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Assets}} \times 100$$

$$\text{Return on Equity(\%)} = \frac{\text{Net Profit}}{\text{Equity}} \times 100$$

Anexo N° 06
Información de la Bolsa de Valores: 2020
Citibank del Perú
CARTA INFORMANDO PRESENTACION DE LA INFORMACIÓN

CITIBANK DEL PERU S.A.

martes, 30 de marzo de 2021

Sres.

Superintendencia del Mercado de Valores

Presente.-

HECHODE IMPORTANCIA : Comunicación de Acuerdos de Juntas Universales y Otros Órganos

De conformidad con lo establecido en el Reglamento de Hechos de Importancia e Información Reservada, aprobado mediante Resolución SMV N° 005-2014-SMV/01, comunicamos la siguiente información:

Persona Jurídica : CITIBANK DEL PERU S.A.

Tipo de Junta : Junta Universal

Fecha : 30/03/2021

Descripción Hecho de Importancia : Elección de directores 2021; aprobación de Estados Financieros Auditados y Memoria Anual al 2020; Constitución de Reservas Facultativas con cargo a las utilidades del ejercicio 2020; y, Designación de auditores externos 2021 Comentarios :

Se trataron los siguientes puntos:

- Elección o Remoción de Directores
- Aprobación de la Gestión Social (EEFF Y Memoria)
- Distribución o Aplicación de Utilidades

=====

=====

DATOS DE COMUNICACION DE DISTRIBUCION O APLICACION DE UTILIDADES

=====

=====

Detalle de la Aplicación de Utilidades:

La Junta Obligatoria Anual de Accionistas aprobó por unanimidad de votos, la aplicación de los Resultados Acumulados correspondientes a la utilidad del ejercicio 2020 para la constitución de Reservas Facultativas.

=====

=====

DATOS DE COMUNICACION DE PRESENTACION DE INFORMACION FINANCIERA

=====

=====

Tipo de Información : Anual Auditada Individual y Memoria

Periodo :

2020

Comentarios :

=====

=====

DATOS DE COMUNICACION DE CAMBIOS EN LA PARTICIPACIÓN Y CARGOS DE LOS RELACIONADOS

=====

=====

Observaciones: Mediante Junta Obligatoria Anual de Accionistas celebrada de forma universal el día de hoy, se aprobó por unanimidad de votos la conformación del Directorio para el periodo 2021.

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: FRANCO, BENJAMIN

Cargo: PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Fechas Inicial: 19/08/2020

Director Independiente: SI

Fecha Final: 30/03/2021

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: GONZALEZ ACEVEDO, MARIA EUGENIA

Cargo: DIRECTOR

Fechas Inicial: 19/08/2020

Director Independiente: NO

Fecha Final: 30/03/2021

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: JONQUET MARSANO, RAFAEL ANDRES

Cargo: DIRECTOR

Fechas Inicial: 19/08/2020

Director Independiente: NO

Fecha Final: 30/03/2021

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: SILVA VELARDE ALVAREZ, JOSE ANTONIO MARTIN

Cargo: DIRECTOR

Fechas Inicial: 19/08/2020

Director Independiente: NO

Fecha Final: 30/03/2021

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: YÑIGO , FERNANDO

Cargo: DIRECTOR

Fechas Inicial: 19/08/2020

Director Independiente: SI

Fecha Final: 30/03/2021

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: FRANCO , BENJAMIN

Cargo: PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Fechas Inicial: 30/03/2021

Director Independiente: SI

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: GONZALEZ ACEVEDO, MARIAEUGENIA

Cargo: DIRECTOR

Fechas Inicial: 30/03/2021

Director Independiente: NO

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: SILVA VELARDE ALVAREZ, JOSE ANTONIO MARTIN

Cargo: DIRECTOR

Fechas Inicial: 30/03/2021

Director Independiente: NO

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: YÑIGO , FERNANDO

Cargo: DIRECTOR

Fechas Inicial: 30/03/2021

Director Independiente: SI

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: JONQUET MARSANO, RAFAEL ANDRES

Cargo: DIRECTOR

Fechas Inicial: 30/03/2021

Director Independiente: NO

Tipo de Relacionado: DIRECTORIO

Tipo de Movimiento: CAMBIO

DIRECTORIO: CANCLINI URSINI, MARIA FLAVIA

Cargo: DIRECTOR SUPLENTE

Fechas Inicial: 30/03/2021

Director Independiente: NO

TIPO RELACION	NOMBRE	CARGO
DIRECTORIO	CANCLINI URSINI, MARIA FLAVIA	DIRECTOR SUPLENTE
DIRECTORIO	FRANCO , BENJAMIN	PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
DIRECTORIO	GONZALEZ ACEVEDO, MARIAEUGENIA	DIRECTOR
DIRECTORIO	JONQUET MARSANO, RAFAEL ANDRES	DIRECTOR
DIRECTORIO	SILVA VELARDE ALVAREZ, JOSE ANTONIO MARTIN	DIRECTOR
DIRECTORIO	YÑIGO , FERNANDO	DIRECTOR

Cordialmente,

GISELLE DEL CARMEN ZALDIVAR TERRY
REPRESENTANTE BURSATIL
CITIBANK DEL PERU S.A