



# Citibank N.A. - Filial Brasileira

CNPJ nº 33.042.953/0001-71

www.citi.com.br

## Relatório da Administração

**Apresentação:** A Diretoria do Citibank, N.A. - Filial Brasileira (Entidade), em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresenta aos administradores as Demonstrações Financeiras relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023, bem como o Relatório do Comitê de Auditoria e o Relatório dos Auditores Independentes.

**Desempenho:** A Entidade apresentou um lucro líquido de R\$ 656.272 (2022 - R\$ 663.493), o que representa uma rentabilidade anualizada sobre o Patrimônio Líquido Médio de 10,30% (2022 - 11,40%). Em 31 de dezembro de 2023, o índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 14,86% (2022 - 13,76%).

**Dividendos:** Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas. No período findo em 31 de dezembro de 2023 a Entidade pagou juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 430.450 (2022 - R\$ 380.000).

**Comitê de Auditoria:** O Comitê de Auditoria é formado por até três representantes da diretoria e tem como principais atribuições as seguintes atividades: (i) avaliação e adequação das Demonstrações Financeiras das empresas integrantes do Conglomerado Prudencial Citibank no Brasil, incluindo notas explicativas e relatório da auditoria externa; (ii) avaliação da efetividade e independência dos trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e externa e o acompanhamento das recomendações

de melhorias nos controles internos efetuadas pelas mesmas e; (iii) avaliação da efetividade dos controles internos, recomendando, sempre que julgado necessário, correções e aprimoramentos de políticas e práticas internas identificadas no âmbito de suas atribuições. As informações relacionadas aos honorários da empresa de auditoria são disponibilizadas anualmente no nível do controlador Citigroup Inc. O resumo do relatório que contempla as atividades exercidas pelo comitê acompanha as Demonstrações Financeiras do exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2023, as quais foram aprovadas por esse comitê em reunião realizada em 22 de março de 2024.

São Paulo, 22 de março de 2024  
 Marcelo Marangon - Representante Legal

## Demonstrações dos Resultados

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023 (Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre		Exercícios	
		2023	2023	2023	2022
<b>Recitas da intermediação financeira</b>		<b>708.592</b>	<b>1.154.050</b>	<b>863.049</b>	
Operações de crédito	8.g	1.082	2.828	1.889	
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.c	814.325	1.641.744	1.320.367	
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7.e	(126.811)	(1.025.481)	(645.501)	
Resultado de operações de câmbio		20.356	534.959	186.294	
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(253.642)</b>	<b>(472.139)</b>	<b>(130.756)</b>	
Operações de empréstimos e repasses	13.c	(253.642)	(472.139)	(130.756)	
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		<b>455.310</b>	<b>681.911</b>	<b>732.293</b>	
<b>Resultado de provisão para perdas associadas ao risco de crédito</b>		<b>(14)</b>	<b>(13)</b>	<b>21</b>	
Outras receitas/(despesas) operacionais	8.f	43.108	116.929	127.384	
Recitas de prestação de serviços	18	83.988	173.031	162.223	
Despesas de pessoal		(274)	(473)	(152)	
Outras despesas administrativas	19	(18.004)	(31.043)	(24.058)	
Despesas tributárias		(17.253)	(34.850)	(36.166)	
Resultado de provisão para passivos contingentes	20.a	(2.337)	(5.604)	(5.529)	
Outras receitas operacionais	20.b	10.686	32.738	33.438	
Outras despesas operacionais	20.b	(13.698)	(16.870)	(2.372)	
<b>Resultado operacional</b>		<b>498.404</b>	<b>798.827</b>	<b>859.698</b>	
<b>Resultado não operacional</b>		<b>20.288</b>	<b>42.193</b>	<b>41.874</b>	
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>518.692</b>	<b>841.020</b>	<b>901.572</b>	
<b>Provisão para imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(39.707)</b>	<b>(184.748)</b>	<b>(238.079)</b>	
Provisão para imposto de renda		44.905	(33.985)	(62.397)	
Provisão para contribuição social		25.140	(19.045)	(38.338)	
Ativo fiscal diferido		(109.752)	(131.718)	(137.344)	
<b>Lucro líquido</b>		<b>478.985</b>	<b>656.272</b>	<b>663.493</b>	

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Demonstrações de Resultados Abrangentes

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023 (Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre		Exercícios	
		2023	2023	2023	2022
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>478.985</b>	<b>656.272</b>	<b>663.493</b>	
<b>Outros resultados abrangentes que serão reclassificados subsequentemente para lucros ou prejuízos quando condições específicas forem atendidas:</b>					
Ativos financeiros disponíveis para venda		(52)	(29)	277	
Ativos financeiros disponíveis para venda		(93)	(52)	503	
Imposto de renda		41	23	(226)	
<b>Outros resultados abrangentes que não serão reclassificados para lucro ou prejuízo:</b>		<b>(759)</b>	<b>(1.822)</b>	<b>(1.357)</b>	
Plano de benefícios a empregados		(759)	(1.822)	(1.357)	
Plano de benefícios a empregados		(1.381)	(3.314)	(2.468)	
Imposto de renda		622	1.492	1.111	
<b>Total do resultado abrangente do período</b>		<b>478.174</b>	<b>654.421</b>	<b>662.413</b>	

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023 (Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre		Exercícios	
		2023	2023	2023	2022
<b>Atividades operacionais</b>		<b>478.985</b>	<b>656.272</b>	<b>663.493</b>	
<b>Lucro líquido</b>		<b>478.985</b>	<b>656.272</b>	<b>663.493</b>	
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>		<b>118.772</b>	<b>136.843</b>	<b>138.456</b>	
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	8.f	14	13	(21)	
Provisão para processos judiciais, administrativos e outros	16.b	2.336	5.604	5.529	
Variação cambial		(7.190)	(7.190)	(8.075)	
Outras provisões		6.670	6.698	3.679	
Imposto de renda e contribuição social diferidos	21	109.752	131.718	137.344	
<b>Variações em ativos e passivos</b>		<b>2.297.214</b>	<b>2.052.774</b>	<b>3.100.458</b>	
(Aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(723.854)	(921.541)	(622.102)	
(Aumento)/Redução em relações interfinanceiras/interdependências - ativo		(161.351)	389.901	(1.056.806)	
(Aumento) em operações de crédito		(22.909)	(16.920)	(16.378)	
(Aumento) em outros ativos		(3.204)	(2.774)	(16.064)	
Aumento em relações interfinanceiras/interdependências - passivo		778	738	111	
Aumento em instrumentos financeiros derivativos		476.789	675.727	1.279.153	
Aumento/(Redução) de capital		2.651.101	2.349.090	2.453.541	
Aumento/(Redução) em passivos fiscais		(60.527)	63.298	105.070	
Aumento/(Redução) em outros passivos		162.996	(388.863)	1.057.487	
Imposto de renda e contribuição social pagos		(32.005)	(95.882)	(83.554)	
<b>Caixa líquido originado/aplicado em atividades operacionais</b>		<b>2.894.971</b>	<b>2.845.889</b>	<b>3.902.407</b>	
<b>Atividades de investimento</b>					
Alienções de investimento		-	-	27	
<b>Caixa líquido (aplicado)/originado em atividades de investimentos</b>				<b>27</b>	
<b>Atividades de financiamento</b>					
Juros sobre o capital próprio/dividendos pagos		(430.450)	(430.450)	(380.000)	
Aumento/(Redução) de capital		-	-	323.000	
<b>Caixa líquido (aplicado) em atividades de financiamento</b>		<b>(430.450)</b>	<b>(430.450)</b>	<b>(57.000)</b>	
<b>Aumento/(Redução) líquida do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>2.464.521</b>	<b>2.415.439</b>	<b>3.845.434</b>	
<b>Modificações na posição financeira</b>					
Início do período		10.030.298	10.079.380	6.233.946	
Fim do período	4	12.494.819	12.494.819	10.079.380	
<b>Aumento/(Redução) líquida do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>2.464.521</b>	<b>2.415.439</b>	<b>3.845.434</b>	

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido. O imposto corrente é o imposto a pagar sobre o lucro tributável calculado com base nas alíquotas vigentes na data de apresentação das Demonstrações Financeiras e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos períodos anteriores.

Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 4.842, de 30 de julho de 2020, do Conselho Monetário Nacional - CMN, que determina que a Entidade deve efetuar o registro contábil de ativos fiscais decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, quando atender cumulativamente as seguintes condições:

A expectativa de geração de lucros ou de receitas tributáveis futuros para fins de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico que demonstre a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do ativo fiscal diferido no prazo máximo de dez anos; e

ii. Apresente histórico de lucros ou de receitas tributáveis para fins de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, conforme o caso, comprovado pela ocorrência dessas situações em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais, incluído o exercício em referência.

Os créditos tributários são mensurados com base nas alíquotas vigentes na data do balanço aplicadas sobre o montante das diferenças temporárias.

**m) Plano de incentivos com base em ações**

A Entidade participa de planos de incentivos com base em ações do Citigroup Inc., representado pelos seguintes programas:

\* CAP (Capital Accumulation Program), que oferece ações aos funcionários, com base no Acordo de Participação de Afiliadas em Planos de Ações (Stock Plans Affiliate Participation Agreement - SPAPA) em que a Entidade efetua remessa de câmbio ao Citigroup pelo preço de mercado da ação na data de transferência dos recursos.

O CAP é um programa com liquidação em instrumento financeiro, com contabilização das respectivas obrigações de efetuar pagamentos ao Citigroup Inc. É reconhecido o valor justo dos prêmios na data de concessão como uma despesa de remuneração durante o período de aquisição, com um crédito correspondente na provisão. Todos os valores pagos ao Citigroup Inc. e as respectivas obrigações segundo o SPAPA são reconhecidos no resultado ao longo do período de aquisição.

**n) Benefícios pós-emprego**

A Entidade participa do plano de assistência à saúde para aposentados de benefício definido, onde não há participação do funcionário em seu custo. Para seu plano de benefício, a obrigação empregadora, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

**o) Uso de estimativas**

A elaboração das Demonstrações Financeiras requer que a Administração efetue estimativas e adote premissas na determinação de valores de ativos, passivos, receitas, despesas e outras transações, tais como: provisão para perdas associadas ao risco de crédito, imposto de renda diferido ativo, provisão para contingências, valorização a mercado de determinados títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, e perdas por redução ao valor recuperável (impairment) de títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de títulos disponíveis para venda. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua.

A constituição de provisão para operações de crédito considera a expectativa de não recebimento futuro correlacionada às expectativas macroeconômicas.

**p) Resultados recorrentes e não recorrentes**

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. De acordo com os critérios internos de avaliação, define-se como resultado não corrente do período, o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos períodos futuros. O resultado recorrente por sua vez corresponde às atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos períodos futuros. A natureza e o efeito financeiro dos eventos considerados não recorrentes estão apresentados na nota explicativa 24.1.

continua →

## Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023 (Em milhares de Reais)

	Nota	Capital social		Reservas de Lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total	
		Capital	Aumento de capital	Reserva legal	Reserva estatutária				Reservas especiais de lucros
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>4.100.249</b>	<b>-</b>	<b>193.172</b>	<b>1.320.092</b>	<b>3.993</b>	<b>(4.316)</b>	<b>- 5.613.190</b>	
Outros resultados abrangentes, títulos disponíveis para venda líquido de impostos	17.f	-	-	-	-	-	277	277	
Outros resultados abrangentes - Benefícios a empregados líquido de impostos	17.f	-	-	-	-	-	(1.357)	(1.357)	
Lucro Líquido		-	-	-	-	-	663.493	663.493	
Destinações:									
Reservas	17.b.c.e.d	-	-	33.174	250.319	-	(283.493)	-	
Juros sobre capital próprio	17.e	-	323.000	-	-	-	(380.000)	(57.000)	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>4.100.249</b>	<b>323.000</b>	<b>226.346</b>	<b>1.570.411</b>	<b>3.993</b>	<b>(5.396)</b>	<b>- 6.218.603</b>	
Aumento de capital	17.a	323.000	(323.000)	-	-	-	-	-	
Outros resultados abrangentes, títulos disponíveis para venda líquido de impostos	17.f	-	-	-	-	-	(29)	(29)	
Outros resultados abrangentes - Benefícios a empregados líquido de impostos	17.f	-	-	-	-	-	(1.822)	(1.822)	
Lucro Líquido		-	-	-	-	-	656.272	656.272	
Destinações:									
Reservas	17.b.c.e.d	-	-	32.813	193.009	-	(225.822)	-	
Juros sobre capital próprio	17.e	-	-	-	-	-	(430.450)	(430.450)	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>4.423.249</b>	<b>-</b>	<b>259.159</b>	<b>1.763.420</b>	<b>3.993</b>	<b>(7.247)</b>	<b>- 6.442.574</b>	
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>		<b>4.423.249</b>	<b>-</b>	<b>235.210</b>	<b>1.570.411</b>	<b>3.993</b>	<b>(6.436)</b>	<b>168.423 6.394.850</b>	
Outros resultados abrangentes, títulos disponíveis para venda líquido de impostos	17.f	-	-	-	-	-	(52)	(52)	
Outros resultados abrangentes - Benefícios a empregados líquido de impostos	17.f	-	-	-	-	-	(759)	(759)	
Lucro Líquido		-	-	-	-	-	478.985	478.985	
Destinações:									
Reservas	17.b.c.e.d	-	-	23.949	193.009	-	(216.958)	-	
Juros sobre capital próprio	17.e	-	-	-	-	-	(430.450)	(430.450)	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>4.423.249</b>	<b>-</b>	<b>259.159</b>	<b>1.763.420</b>	<b>3.993</b>	<b>(7.247)</b>	<b>- 6.442.574</b>	

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023 (Em milhares de Reais)

**1 Contexto operacional**

O Citibank, N.A. - Filial Brasileira (Entidade), companhia de capital fechado, controlada pela Citibank, N.A. é parte integrante do Conglomerado Financeiro Citibank no Brasil e suas operações são conduzidas de forma integrada a um conjunto de empresas que atua nos mercados financeiros e de capitais. Utiliza-se dos recursos administrativos e tecnológicos dessas empresas e suas demonstrações financeiras devem ser entendidas nesse contexto. Sua matriz está localizada na Avenida Paulista, nº 1.111, na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, Brasil.

A Entidade atua no Brasil e tem por objetivo social a prática de todas as operações permitidas aos bancos comerciais, inclusive as de câmbio.

**2 Apresentação das demonstrações financeiras**

As Demonstrações Financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen e diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/1964 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/1976 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28 de dezembro de 2007, e nº 11.941, de 27 de maio de 2009, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil - Bacen, do Conselho Monetário Nacional - CMN e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

Na elaboração dessas Demonstrações Financeiras foram utilizadas premissas e estimativas de preços para contabilização e determinação dos valores ativos e passivos. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e passivos, os resultados auferidos poderão vir a ser diferentes dos estimados.

A autorização para publicação das Demonstrações Financeiras foi dada pela Administração da Entidade em 22 de março de 2024.

**3 Principais práticas contábeis**

**a) Apreciação do resultado**

As receitas e despesas são apuradas pelo regime de competência, incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, simultaneamente, quando se correlacionarem e independentemente de recebimento ou pagamento. Com a entrada em vigor da Resolução CMN nº 4.924 em 1º de janeiro de 2022, são observadas as disposições do Pronunciamento Técnico - CPC 47 - Receita de Contrato com o Cliente. Desde a adoção não houve evento cujo tratamento contábil não esteja alinhado ao disposto na legislação tributária.

**b) Caixa e equivalentes de caixa**

Os saldos classificados como caixa e equivalentes de caixa, nas notas explicativas e nas demonstrações dos fluxos de caixa, referem-se às disponibilidades em moeda nacional, disponibilidades em moeda estrangeira, aplicações em operações compromissadas - posição bancada e às aplicações em depósitos interfinanceiros contratadas com prazo igual ou inferior a 90 dias.

**c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

A partir de janeiro de 2023 o tratamento contábil das aplicações interfinanceiras de liquidez foi revisado de forma a contemplar os critérios de classificação de instrumentos financeiros na carteira de negociação ou carteira bancária previstos na Resolução BCB nº 111 com as alterações previstas na Resolução BCB nº 306.

As operações vigentes classificadas na carteira bancária são demonstradas pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado; quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos.

As operações classificadas na carteira de negociação, com base no artigo 5º da Resolução BCB nº 111 com as alterações previstas na Resolução BCB nº 306, são marcadas a valor de mercado quando a instituição detém compromissos de revenda de títulos negociados em operações compromissadas com acordo de livre movimentação, cujos títulos recebidos como lastro tenham sido vendidos em definitivo.

**d) Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, pela Administração, independente dos prazos de vencimento dos papéis, em três categorias específicas, conforme Circular Bacen nº 3.068/2001, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

**i. Títulos para negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Os títulos classificados nesta categoria são considerados como circulante independente do seu prazo de vencimento;

**ii. Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período; e

**iii. Títulos disponíveis para venda** - Aqueles que não se enquadram em caso de negociação nem como mantidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados no resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários, os quais serão reconhecidos no resultado quando da efetiva venda dos respectivos títulos.

O valor de mercado dos títulos públicos e debêntures são apurados segundo a Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA, que determina o valor líquido provável de realização através de parâmetros que compreendem, entre outros, o preço médio de negociação para títulos e valores mobiliários semelhantes em relação aos prazos de pagamento e venc



# Citibank N.A. - Filial Brasileira

CNPJ nº 33.042.953/0001-71

www.citi.com.br

← continuação

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023 (Em milhares de Reais)

### 4 Caixa e equivalentes de caixa

	2023	2022
Reservas livres	1.610	2.863
Disponibilidades em moedas estrangeiras	275.233	6.142
Aplicações em operações compromissadas - posição bancada	4.603.006	2.955.499
Certificados de depósitos interfinanceiros	7.614.970	7.114.876
<b>Total</b>	<b>12.494.819</b>	<b>10.079.380</b>

### 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Até 3 meses	2023	Total
Aplicações em operações compromissadas	4.603.006	4.603.006	4.603.006
Posição bancada	4.603.006	4.603.006	4.603.006
Letras do Tesouro Nacional - LTN	4.603.006	4.603.006	4.603.006
Aplicações em depósitos interfinanceiros	7.614.970	7.614.970	7.614.970
Certificados de depósitos interfinanceiros	7.614.970	7.614.970	7.614.970
<b>Total</b>	<b>12.217.976</b>	<b>12.217.976</b>	<b>12.217.976</b>

	Até 3 meses	Total
Aplicações em operações compromissadas	2.955.499	2.955.499
Posição bancada	2.955.499	2.955.499
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.955.499	2.955.499
Aplicações em depósitos interfinanceiros	7.114.876	7.114.876
Certificados de depósitos interfinanceiros	7.114.876	7.114.876
<b>Total</b>	<b>10.070.375</b>	<b>10.070.375</b>

### 6 Títulos e valores mobiliários

a) Títulos para negociação  
Os títulos classificados nesta categoria são considerados como circulante, independente do seu prazo de vencimento. O custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como títulos para negociação estavam assim apresentados:

	Custo	Valor de mercado	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>1.079.174</b>	<b>1.082.258</b>	<b>280.553</b>	<b>801.705</b>	<b>-</b>
Carteira própria	667.013	669.546	25.227	644.319	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	255.382	255.326	255.326	-	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	156.779	157.386	-	157.386	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.572.661	1.582.408	223.145	1.109.247	250.016
Vinculado à prestação de garantias	1.358.196	1.367.999	150.884	1.109.247	107.868
Letras do Tesouro Nacional - LFT	214.465	214.409	72.261	-	142.148
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	2.651.835	2.664.666	503.698	1.910.952	250.016
<b>Total</b>	<b>6.079.927</b>	<b>6.100.070</b>	<b>1.039.923</b>	<b>3.021.592</b>	<b>457.884</b>

	Custo	Valor de mercado	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>840.583</b>	<b>841.016</b>	<b>197.633</b>	<b>516.429</b>	<b>126.954</b>
Carteira própria	840.583	841.016	197.633	516.429	126.954
Letras do Tesouro Nacional - LTN	840.583	841.016	197.633	516.429	126.954
Vinculado à prestação de garantias	1.004.735	1.001.684	-	449.956	505.070
Letras do Tesouro Nacional - LTN	958.077	955.026	-	449.956	505.070
Notas do Tesouro Nacional - NTN	46.658	46.658	-	-	46.658
Vinculados ao Banco Central	370.830	370.089	-	-	370.089
Letras do Tesouro Nacional - LFT	370.830	370.089	-	-	370.089
<b>Total</b>	<b>2.216.148</b>	<b>2.212.789</b>	<b>197.633</b>	<b>966.385</b>	<b>1.002.113</b>

b) Títulos disponíveis para venda  
O custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos, e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como disponíveis para venda estavam assim apresentados:

	Custo	Valor de mercado	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>333.662</b>	<b>333.480</b>	<b>333.480</b>	<b>333.480</b>	<b>333.480</b>
Vinculados à prestação de garantias	333.662	333.480	333.480	333.480	333.480
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	333.662	333.480	333.480	333.480	333.480
<b>Total</b>	<b>333.662</b>	<b>333.480</b>	<b>333.480</b>	<b>333.480</b>	<b>333.480</b>

	Custo	Valor de mercado	De 1 a 3 anos
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>295.110</b>	<b>294.981</b>	<b>294.981</b>
Vinculados à prestação de garantias	295.110	294.981	294.981
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	295.110	294.981	294.981
<b>Total</b>	<b>295.110</b>	<b>294.981</b>	<b>294.981</b>

### c) Os valores líquidos dos ganhos e perdas com títulos e valores mobiliários registrados em contas de resultado estão demonstrados a seguir:

	2º Semestre 2023	Exercícios 2023	Exercícios 2022
Contratos	637.490	1.278.719	1.092.928
Aplicações interfinanceiras de liquidez/compromissadas	170.825	340.733	229.444
Títulos de renda fixa	6.010	22.292	(2.005)
Outros <sup>(1)</sup>	814.325	1.641.744	1.320.367
<b>Total</b>	<b>1.628.650</b>	<b>3.282.788</b>	<b>2.440.734</b>

<sup>(1)</sup>Referem-se ao resultado apurado com marcação à mercado dos títulos de renda fixa mantidos para negociação.

O saldo de ajuste ao valor de mercado, do patrimônio líquido, referente aos ganhos/perdas não realizados no período, deduzidos dos efeitos fiscais, foi de R\$ (29) (2022 - R\$ 277).

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, a Entidade não possuía títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento".

Os títulos públicos encontram-se custodiados junto ao Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC. Já os títulos privados são custodiados junto a Central de Custódia e Liquidação Financeira de Títulos Privados - CETIP.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 não foram efetuadas reclassificações dos títulos e valores mobiliários entre as categorias mencionadas na nota 3.d.

### 7 Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos representam contratos acordados com diversas contrapartes para administrar nossa exposição global e para auxiliar nossos clientes a administrar suas próprias exposições.

Contratos a termo e contratos futuros de taxa de juros e de moedas estrangeiras são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura, a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados financeiramente. O valor nominal representa o valor de face do instrumento relacionado. Contratos futuros de mercadorias são compromissos para comprar ou vender mercadorias em uma data futura, por um preço contratado, que serão liquidados em dinheiro. O valor nominal representa a quantidade dessas mercadorias multiplicada pelo preço futuro na data do contrato. Para esses instrumentos são efetuadas liquidações diárias relacionadas às variações nos preços de mercado.

Contratos de swaps de taxa de juros e de câmbio são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras o diferencial entre dois índices financeiros especificados (duas taxas de juros diferentes em uma única moeda ou duas taxas diferentes, cada uma delas em uma moeda diferente), aplicado sobre um valor referencial de principal.

Contratos de opção dão ao comprador, mediante o pagamento de um prêmio, o direito, mas não a obrigação, de comprar ou vender, dentro de um prazo limitado, um instrumento financeiro, inclusive um fluxo de juros, moedas estrangeiras, mercadorias e ações, a um preço contratado que também pode ser liquidado em dinheiro, com base no diferencial entre índices específicos.

O valor de mercado dos swaps é apurado considerando os fluxos de caixa projetados de cada uma de suas pontas, descontados a valor presente de acordo com suas respectivas curvas de juros, consideradas como representativas das condições de mercado por ocasião do encerramento do balanço. Os cálculos das curvas de juros utilizam modelos auditados e aprovados internamente pela área responsável por gestão de riscos do grupo.

Para as opções, são utilizados modelos estatísticos que consideram a volatilidade do preço do ativo objeto e as taxas de juros representativas das condições de mercado por ocasião do encerramento do balanço.

As principais taxas de juros utilizadas na composição das curvas de juros são extraídas dos futuros e swaps negociados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, sendo que ajustes a tais curvas são efetuados sempre que determinados pontos são considerados sem liquidez suficiente para serem representativos, ou, por motivos técnicos, não representam fielmente as condições de mercado.

Os riscos de mercado e de crédito associados a esses produtos, bem como os riscos operacionais, são similares aos relacionados a outros tipos de instrumentos financeiros. Risco de mercado é a exposição criada pela potencial flutuação nas taxas de juros, taxas de câmbio, cotação de mercadorias, preços cotados em mercado de ações e outros valores, e é função do tipo de produto, do volume de operações, do prazo e condições do contrato e da volatilidade subjacente.

Risco de crédito é a exposição a perdas no caso de inadimplência de uma contraparte. A exposição ao risco de crédito nos contratos futuros é minimizada devido à liquidação diária em dinheiro. Os contratos de swaps proporcionam risco de crédito no caso da contraparte não ter a capacidade ou disposição para cumprir suas obrigações contratuais.

O gerenciamento destes e de outros fatores de risco são baseados em modelos internos de análise quantitativa, qualitativa e estatística que permitem a Entidade controlar estes fatores em operações com instrumentos derivativos.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 a Entidade não possuía instrumentos financeiros derivativos classificados para fins de hedge de risco de mercado e hedge de fluxo de caixa.

### a) O quadro a seguir resume o valor referencial atualizado e as respectivas exposições líquidas no balanço patrimonial para os instrumentos financeiros derivativos.

	Exposição no balanço patrimonial			
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
<b>Negociação</b>	<b>3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 1 ano</b>	<b>Valor de mercado</b>
Derivativos cambiais	432.451	4.513	4.510	(6.502)
Contratos de NDF	67.381.247	2.190.404	2.805.780	(2.776.204)
Contratos de swaps	67.813.698	2.194.917	2.810.290	(2.782.706)
<b>Total</b>	<b>67.813.698</b>	<b>2.194.917</b>	<b>2.810.290</b>	<b>(2.782.706)</b>

	Exposição no balanço patrimonial			
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
<b>Negociação</b>	<b>3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 1 ano</b>	<b>Valor de mercado</b>
Derivativos cambiais	289.583	7.860	7.186	(11.626)
Contratos de NDF	74.982.200	2.297.330	2.371.992	(2.371.488)
Contratos de swaps	75.271.783	2.305.190	2.379.178	(2.383.114)
<b>Total</b>	<b>150.845.566</b>	<b>4.462.380</b>	<b>4.757.356</b>	<b>(4.756.228)</b>

O valor referencial dos contratos de derivativos registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão montam R\$ 67.813.698 (2022 - R\$ 75.271.783).

### b) O quadro a seguir resume o valor da exposição líquida dos instrumentos financeiros derivativos classificados de acordo com o prazo de vencimento, e seus respectivos valores de custo.

	Vencimento				Custo atualizado
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 1 ano	Valor de Mercado	
<b>Negociação</b>	<b>3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 1 ano</b>	<b>Valor de Mercado</b>	<b>Custo atualizado</b>
Derivativos cambiais	(1.274)	(557)	-	(1.831)	(1.989)
Contratos de NDF	(149.349)	-	(4.243)	(149.592)	(585.800)
Contratos de swaps	(146.623)	(557)	-	(151.423)	(587.789)
<b>Total</b>	<b>(297.246)</b>	<b>(1.114)</b>	<b>(4.243)</b>	<b>(303.652)</b>	<b>(1.163.578)</b>

	Vencimento				Custo atualizado
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 1 ano	Valor de Mercado	
<b>Negociação</b>	<b>3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 1 ano</b>	<b>Valor de Mercado</b>	<b>Custo atualizado</b>
Derivativos cambiais	(3.271)	394	-	(2.877)	(3.766)
Contratos de NDF	100.213	-	(4.144)	96.069	(74.158)
Contratos de swaps	96.942	394	(4.144)	93.192	(77.924)
<b>Total</b>	<b>93.884</b>	<b>394</b>	<b>(4.144)</b>	<b>96.515</b>	<b>(155.848)</b>

### c) O quadro a seguir resume o valor referencial por prazo de vencimento, para os instrumentos financeiros derivativos.

	Vencimento			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 1 ano	
<b>Negociação</b>	<b>3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 1 ano</b>	<b>Total</b>
Derivativos cambiais	79.854	352.597	-	432.451
Contratos de NDF	13.718.160	-	53.663.086	67.381.246
Contratos de swaps	13.798.014	352.597	53.663.086	67.813.697
<b>Total</b>	<b>27.396.028</b>	<b>352.597</b>	<b>53.663.086</b>	<b>81.411.711</b>

	Vencimento			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 1 ano	
<b>Negociação</b>	<b>3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 1 ano</b>	<b>Total</b>
Derivativos cambiais	136.595	152.988	-	289.583
Contratos de NDF	53.677.500	-	21.304.700	74.982.200
Contratos de swaps	53.814.095	152.988	21.304.700	75.271.783
<b>Total</b>	<b>107.428.190</b>	<b>152.988</b>	<b>21.304.700</b>	<b>128.885.878</b>

### d) O quadro a seguir resume o valor referencial e as respectivas exposições líquidas no balanço patrimonial para os instrumentos financeiros derivativos por contraparte.

	Exposição no balanço patrimonial			
	Valores referenciais dos contratos	Custo atualizado	Valor de mercado	Passivo
<b>Contratos de NDF</b>	<b>432.451</b>	<b>4.513</b>	<b>4.510</b>	<b>(6.502)</b>
Pessoas jurídicas	432.451	4.513	4.510	(6.502)
Contratos de swaps	67.381.246	2.190.404	2.805.780	(2.776.204)
Pessoas jurídicas	67.381.246	2.190.404	2.805.780	(2.776.204)
<b>Total</b>	<b>67.813.697</b>	<b>2.194.917</b>	<b>2.810.290</b>	<b>(2.782.706)</b>

	Exposição no balanço patrimonial			
	Valores referenciais dos contratos	Custo atualizado	Valor de mercado	Passivo
<b>Contratos de NDF</b>	<b>289.583</b>	<b>7.860</b>	<b>7.186</b>	<b>(11.626)</b>
Pessoas jurídicas	289.583	7.860	7.186	(11.626)
Contratos de swaps	74.982.200	2.297.330	2.371.992	(2.371.488)
Pessoas jurídicas	74.982.200	2.297.330	2.371.992	(2.371.488)
<b>Total</b>	<b>75.271.783</b>	<b>2.305.190</b>	<b>2.379.178</b>	<b>(2.383.114)</b>

### e) Os valores líquidos dos ganhos e perdas com instrumentos financeiros derivativos registrados em contas de resultado estão demonstrados a seguir:

	2º Semestre 2023	Exercícios 2023	Exercícios 2022
Contratos	(129.176)	(1.019.375)	(623.290)
Swaps	2.365	(6.106)	(22.211)
NDF	(126.811)	(1.025.481)	(645.501)
<b>Total</b>	<b>(252.622)</b>	<b>(2.050.962)</b>	<b>(1.291.002)</b>

### 8 Carteira de crédito

#### a) Composição da carteira de crédito por produto

	2023	2022
Operações de crédito	41.703	26.677
Financiamentos	41.703	26.677
Total de operações de crédito	41.703	26.677
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	(25)	(11)
Total de operações de crédito	41.678	26.666

#### b) Composição da carteira de crédito por nível de risco e setor econômico

Nível de Risco	2023					2022				
	Comércio	Indústria	Pessoas físicas <sup>(1)</sup>	Rural	Total	Comércio	Indústria	Pessoas físicas <sup>(1)</sup>	Rural	Total
AA	12.963	3.032								

# Citibank N.A. - Filial Brasileira

CNPJ nº 33.042.953/0001-71

→ continuação

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Para os Exercícios Fintos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023 (Em milhares de Reais)

As ações civis com pedidos superiores a R\$ 300 são consideradas relevantes e as trabalhistas com valores superiores a R\$ 10.000 são consideradas significativas. Tais ações são provisionadas de acordo com uma avaliação individual de risco, cujo prognóstico de perda seja provável. Esta é efetuada com base no julgamento dos advogados internos ou externos, sobre o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica da empresa. Esse é um exercício subjetivo, sujeito a incertezas de uma previsão sobre eventos futuros, sobre maneira acerca de matéria jurídica. Como tal, é entendido que as avaliações serão sujeitas à revisão frequente e a eventuais alterações.

Para a área de Corporate Bank, o valor limite das ações trabalhistas massificadas foi estendido de R\$ 500 para R\$ 800, considerando o efeito da inflação dos últimos 8 anos.

### Contingências classificadas como risco de perda possível

Não são reconhecidas contabilmente pois a Administração, com base na avaliação de especialistas e nas condições processuais de cada ação, entende que estes processos não produzirão efeitos patrimoniais. Estão representadas por processos fiscais no montante de R\$ 437.420 (2022 - R\$ 458.726), os quais são apurados através da mensuração dos pedidos estimáveis contidos em 52 contingências fiscais, civis no montante de R\$ 1.019 (2022 - R\$ 6.550), dos quais 3 processos são tidos como estimáveis e 1 como inestimável. As contingências classificadas como risco de perda possível são compostas basicamente pelos seguintes casos:

**PIS/COFINS Despesas de Captação - R\$ 90.785 (2022 - R\$ 96.128):** trata-se de processo em que se discute a dedutibilidade de despesas de captação nas apurações de PIS e COFINS. Aguarda-se julgamento de primeira instância.

**Dedução dos juros sobre capital próprio calculados retroativamente - R\$ 218.586 (2022 - R\$ 244.369):** valor total estimado de IRPJ e CSLL sobre despesa de juros sobre capital próprio calculados retroativamente. Aguardando julgamento no CARF (Tribunal Administrativo).

**ISS Atividade Bancária - R\$ 96.582 (2022 - R\$ 89.398):** trata-se de processos fiscais onde se discute a incidência do ISS sobre determinadas receitas relacionadas à atividade bancária. Aguardam-se decisões administrativas e judiciais sobre o tema. A redução dos valores envolvidos para o tema ocorre da decisão do Banco Citibank S.A. de liquidar e encerrar algumas discussões se aproveitando dos benefícios financeiros concedidos pelo Programa de Parcelamento Incentivado (PII) instituído pela Prefeitura Municipal de São Paulo. Aguarda-se decisão judicial.

**ISS Correlação - R\$ 1.274 (2022 - R\$ 1.179):** trata-se de processo onde se discute a incidência do ISS sobre as operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão. Aguarda-se julgamento de Embargos à Execução.

**Ação de Obrigação de Fazer (SP) - R\$ 1.002 (2022 - R\$ 878):** trata-se de ação judicial em que a Autora pretende obrigar o Citibank N.A. a transferir o saldo existente em contas mantidas nos Estados Unidos da América, e que pertenciam ao seu falecido marido. Aguardando julgamento de apelação.

### b) Movimentação das contingências

	Saldos em 31 de dezembro				Atualização de 2023	Saldos em 31 de dezembro				
	de 2022	Constituição	Reversão	Utilização		de 2023	de 2021	Constituição	Reversão	Utilização
Fiscais	39.694	19	-	-	2.036	37.824	33	-	-	1.837
Trabalhistas	1.071	270	(154)	-	123	818	161	-	-	92
Cíveis	34.307	124	(39)	(124)	3.225	30.324	28	-	(23)	3.378
<b>Total</b>	<b>75.072</b>	<b>413</b>	<b>(193)</b>	<b>(124)</b>	<b>5.384</b>	<b>69.566</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>(23)</b>	<b>5.307</b>

### 17 Patrimônio Líquido

#### a) Capital Social

O capital social representa o investimento da matriz, acrescido dos lucros capitalizados e das reservas incorporadas ao capital. Em 20 de dezembro de 2022, a administração da Entidade deliberou pelo aumento do Capital Social de R\$ 4.100.249 para R\$ 4.423.249, sem emissão de novas ações, mediante aporte, em espécie, pelo Citibank N.A. de capital no valor de R\$ 323.000 efetuado em 27 de dezembro de 2022. O aumento do capital social foi totalmente integralizado após a aprovação do Banco Central em 20 de fevereiro de 2023.

#### b) Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/1976, até o limite de 20% do capital social.

Em 31 de dezembro de 2023 a Entidade constituiu reserva legal no montante de R\$ 32.813 (2022 - R\$ 33.174).

#### c) Reserva estatutária

Constituída sob a forma de (i) reserva para equalização de dividendos que tem por finalidade garantir recursos para pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas, estando limitada a 90% do capital social da Entidade; e (ii) reserva para reforço de capital de giro, visando garantir meios financeiros para a operação da Entidade, estando limitada a 10% do seu capital social.

Em 31 de dezembro de 2023 foi constituída reserva estatutária no valor de R\$ 193.009 (2022 - R\$ 250.319), sendo R\$ 173.708 (2022 - R\$ 225.287) para equalização de dividendos e R\$ 19.301 (2022 - R\$ 25.032) para reforço de capital de giro.

#### d) Reservas especiais de lucros

Constituída a fim de registrar dividendos adicionais propostos declarados após o período contábil, que excederem a parcela do dividendo mínimo obrigatório de que trata o artigo 202 da Lei nº 6.404/1976, enquanto não aprovados pela assembleia ou reunião de sócios.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram constituídas reservas especiais de lucros.

#### e) Dividendos e juros sobre o capital próprio (JCP)

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas.

Em dezembro de 2023, a Entidade aprovou pagar ao acionista juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 430.450 (2022 - R\$ 380.000) debitados da conta "Lucros Acumulados".

#### f) Outros resultados abrangentes

Compreende os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda de R\$ (29) (2022 - R\$ 277) e abrange a diferença entre as estimativas (premissas) e o efetivamente ocorrido no plano de assistência médica R\$ (1.822) (2022 - R\$ (1.357)).

### 18 Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias

	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2023	2023	2022
Rendas de serviços de custódia	51.174	91.168	74.435	-
Rendas de garantias prestadas	75	139	139	-
Rendas de serviços prestados à ligadas	3.298	6.654	9.995	-
Rendas de comissão de mediação de negócios	29.441	75.070	77.664	-
<b>Total</b>	<b>83.988</b>	<b>173.031</b>	<b>162.233</b>	<b>-</b>

### 19 Outras despesas administrativas

	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2023	2023	2022
Despesas de propaganda e publicidade	(134)	(483)	(143)	-
Despesas de serviços do sistema financeiro	(9.368)	(19.151)	(18.011)	-
Despesas de serviços de terceiros <sup>(1)</sup>	(5.534)	(5.786)	(339)	-
Despesas de serviços técnicos especializados	(380)	(693)	(1.351)	-
Despesas de água, energia e gás	(2.172)	(4.137)	(3.655)	-
Outras despesas administrativas	(416)	(793)	(559)	-
<b>Total</b>	<b>(18.004)</b>	<b>(31.043)</b>	<b>(24.058)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Despesa com utilização de softwares desenvolvidos pelo Citi globalmente ocorrido no 2º semestre de 2023.

### 20 Resultado de provisão para passivos contingentes e outras receitas/ (despesas) operacionais

	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2023	2023	2022
<b>a) Resultado de provisão para passivos contingentes</b>				
Reversão de provisão para contingências (nota 16.b)	1	193	-	-
Atualização monetária de contingências (nota 16.b)	(2.329)	(5.384)	(5.307)	-
Despesa com provisões para contingências (nota 16.b)	(9)	(413)	(222)	-
<b>Total</b>	<b>(2.337)</b>	<b>(5.604)</b>	<b>(5.529)</b>	<b>-</b>
<b>b) Outras receitas/(despesas) operacionais</b>				
<b>Receitas</b>				
Atualização monetária de depósitos judiciais	10.680	23.582	23.484	-
Atualizações e recuperação de impostos	1	195	1.401	-
Outras receitas operacionais <sup>(1)</sup>	5	8.971	8.553	-
<b>Total</b>	<b>10.686</b>	<b>32.738</b>	<b>33.438</b>	<b>-</b>
<b>Despesas</b>				
Despesa com administração de recursos	(22)	(36)	(119)	-
Despesa com administração e estruturação de fundos de investimentos	-	(36)	-	-
Despesas de serviços prestados à ligadas	(1.680)	(2.120)	(609)	-
Outras <sup>(2)</sup>	(11.996)	(14.678)	(1.644)	-
<b>Total</b>	<b>(13.698)</b>	<b>(16.870)</b>	<b>(2.372)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Receita relacionada principalmente a variação cambial positiva de passivos em moeda estrangeira.

<sup>(2)</sup> Principal impacto foi um ajuste de juros de depósito judicial de caso liquidado com os benefícios da Lei n. 11.941/2009 ocorrido durante o 2º semestre de 2023.

### 21 Demonstrativo da base de cálculo do imposto de renda e contribuição social

	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2023	2023	2022
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>518.692</b>	<b>841.020</b>	<b>901.572</b>	<b>-</b>
(-) Despesas de juros sobre capital próprio	(430.450)	(430.450)	(380.000)	-
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>88.242</b>	<b>410.570</b>	<b>521.572</b>	<b>-</b>
<b>Diferenças temporárias</b>	<b>(267.836)</b>	<b>(274.569)</b>	<b>(271.919)</b>	<b>-</b>
Ajuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários	(271.566)	(281.842)	(277.280)	-
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	14	14	(3)	-
Provisão para contingências fiscais, cíveis e trabalhistas	2.336	5.478	5.508	-
Provisão para outros pagamentos	1.380	1.781	(144)	-
<b>Diferenças permanentes</b>	<b>22</b>	<b>35</b>	<b>30</b>	<b>-</b>
Outras despesas não dedutíveis	22	35	30	-
<b>Base de cálculo do imposto de renda</b>	<b>(179.572)</b>	<b>136.036</b>	<b>249.683</b>	<b>-</b>
Alíquotas de 15% e adicional de 10% para o imposto de renda	44.905	(33.985)	(62.397)	-
<b>Provisão para imposto de renda</b>	<b>44.905</b>	<b>(33.985)</b>	<b>(62.397)</b>	<b>-</b>
<b>Movimentação da Base Tributável Diferida</b>	<b>(267.836)</b>	<b>(274.569)</b>	<b>(271.919)</b>	<b>-</b>
Movimentação diferida para imposto de renda	(66.959)	(68.642)	(67.979)	-
<b>Total da provisão diferida</b>	<b>(66.959)</b>	<b>(68.642)</b>	<b>(67.979)</b>	<b>-</b>
<b>Total do imposto de renda</b>	<b>(22.054)</b>	<b>(102.627)</b>	<b>(130.376)</b>	<b>-</b>

### b) Demonstrativo da base de cálculo da contribuição social

	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2023	2023	2022
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>518.692</b>	<b>841.020</b>	<b>901.572</b>	<b>-</b>
(-) Despesas de juros sobre capital próprio	(430.450)	(430.450)	(380.000)	-
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>88.242</b>	<b>410.570</b>	<b>521.572</b>	<b>-</b>
<b>Diferenças temporárias</b>	<b>(267.836)</b>	<b>(274.569)</b>	<b>(271.919)</b>	<b>-</b>
Ajuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários	(271.566)	(281.842)	(277.280)	-
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	14	14	(3)	-
Provisão para contingências fiscais, cíveis e trabalhistas	2.336	5.478	5.508	-
Provisão para outros pagamentos	1.380	1.781	(144)	-
<b>Diferenças permanentes</b>	<b>22</b>	<b>35</b>	<b>30</b>	<b>-</b>
Outras despesas não dedutíveis	22	35	30	-

### Resultado antes da compensação de prejuízos fiscais e base negativa

	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2023	2023	2022
<b>Resultado antes da compensação de prejuízos fiscais e base negativa</b>	<b>(179.572)</b>	<b>136.036</b>	<b>249.683</b>	<b>-</b>
Compensação de base negativa	53.872	(40.811)	(74.905)	-
<b>Base de cálculo da contribuição social</b>	<b>(125.700)</b>	<b>95.225</b>	<b>174.778</b>	<b>-</b>
Alíquota de 20% para contribuição social	25.140	(19.045)	(35.529)	-
Ajuste de exercício anterior	-	-	(2.809)	-
<b>Provisão para contribuição social</b>	<b>25.140</b>	<b>(19.045)</b>	<b>(38.338)</b>	<b>-</b>
<b>Movimentação da Base Tributável Diferida</b>	<b>(213.964)</b>	<b>(315.390)</b>	<b>(346.824)</b>	<b>-</b>
Movimentação da provisão diferida para contribuição social	(42.793)	(63.076)	(69.365)	-
<b>Total da provisão diferida</b>	<b>(42.793)</b>	<b>(63.076)</b>	<b>(69.365)</b>	<b>-</b>
<b>Total da contribuição social</b>	<b>(176.533)</b>	<b>(82.121)</b>	<b>(107.703)</b>	<b>-</b>

### 22 Transações com partes relacionadas

#### a) Transações com partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução nº 4.818 de 29 de maio de 2020, do Conselho Monetário Nacional - CMN, observado o Pronunciamento Técnico CPC 5 (R1) - Divulgação de Partes Relacionadas, aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

	2023		2022	
	No país <sup>(1)</sup>	No exterior <sup>(2)</sup>	No país <sup>(1)</sup>	No exterior <sup>(2)</sup>
<b>Ativo</b>				
Disponibilidades	-	-	275.233	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	12.217.976	-	-	-
Relações interfinanceiras - ativa	2.468.469	-	-	-
Outros ativos	1.109	998	-	-
<b>Total</b>	<b>14.687.554</b>	<b>276.231</b>	<b>275.233</b>	<b>-</b>
<b>Passivo</b>				
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(8.986.470)	-
Outros passivos	(1.422)	(5.505)	-	-
<b>Total</b>	<b>(1.422)</b>	<b>(8.991.975)</b>	<b>(8.986.470)</b>	<b>-</b>

	2023		2022	
	No país <sup>(1)</sup>	No exterior <sup>(2)</sup>	No país <sup>(1)</sup>	No exterior <sup>(2)</sup>
<b>Receita/(despesa)</b>				
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	1.278.718	5.701	-	-
Resultado de operações por empréstimos e repasses	-	-	(437.892)	-
Receitas de serviços prestados	6.549	-	-	-
Outras despesas administrativas	(16.657)	(5.225)	-	-
Outras despesas operacionais	(2.025)	(25.233)	-	-
Resultado não operacional	41.327	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.307.912</b>	<b>(462.649)</b>	<b>(437.892)</b>	<b>-</b>

	2023		2022	
	No país <sup>(1)</sup>	No exterior <sup>(2)</sup>	No país <sup>(1)</sup>	No exterior <sup>(2)</sup>
<b>Ativo</b>				
Disponibilidades	-	-	6.139	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	10.070.375	-	-	-
Relações interfinanceiras - ativa	2.858.370	-	-	-
Outros ativos	695	1.205	-	-
<b>Total</b>	<b>12.929.440</b>	<b>7.344</b>	<b>6.139</b>	<b>-</b>
<b>Passivo</b>				
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(6.769.240)	-
Outros passivos	(49)	(300)	-	-
<b>Total</b>	<b>(49)</b>	<b>(6.769.540)</b>	<b>(6.769.240)</b>	<b>-</b>

Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos 1.092.928 887  
Resultado de operações por empréstimos e repasses - (139.036)  
Receitas de operações de câmbio 10.070 4.594  
Outras despesas administrativas (15.227)  
Outras despesas operacionais (632) (2)  
Resultado não operacional 41.567 -  
**Total 1.128.706 (133.587)**

<sup>(1)</sup> Banco Citibank S.A.; Citigroup Global Markets Brasil Corretora de Câmbio Títulos e Valores Mobiliários S.A.; Citibank Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.; Citi Pagamentos e Tecnologia Ltda. e Citi Participações e Investimentos Ltda.

<sup>(2)</sup> Citibank N.A.; Citibank (China) Co. Ltd.; Citibank N.A. Canada; Citibank International Limited; Citibank N.A. United Kingdom; Citibank N.A. United Arab Emirates; Citibank N.A. - Japan; Banco Nacional de México S.A.; Citicorp North America Inc.; Latin American Investment Bank; Citibank N.A. India; Citibank N.A. Bahrain; Citibank Korea Inc.; Citibank Europe plc - GERMANY; Citibank N.A. Italy; Citigroup Global Markets Europe; Citibank Anonim Sirketi; Citibank Taiwan Ltd.

#### b) Remuneração da Administração

A Administração da Entidade é composta por sua diretoria executiva que compartilha função com as demais empresas do Conglomerado. Dessa forma, a remuneração global dos administradores é paga por outra entidade do Conglomerado.

### 23 Planos de benefícios pós-emprego a funcionários



# Citibank N.A. - Filial Brasileira

CNPJ nº 33.042.953/0001-71

www.citi.com.br

★ continuação

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023 (Em milhares de Reais)

### Análise de Sensibilidade/Demonstrativo Financeiro

A análise de sensibilidade sendo considerados os principais fatores de risco da Entidade, segregados em carteira de *Negociação* (que engloba produtos como derivativos e títulos públicos) e carteira *Bancária* (com produtos como operações compromissadas com finalidade de gerenciamento de liquidez, depósitos e títulos públicos).

#### Carteira de Negociação

Fatores de Risco	Descrição	2023		
		I	II	III
Taxas de juros nominais em reais	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixada	(322)	(67.668)	67.668
Cupom de dólar	Exposições sujeitas à variação da taxa do cupom de dólar	(3)	(404)	404
Moeda estrangeira	Posição em moeda estrangeira	5.558	56.136	(56.136)
<b>Total</b>		<b>5.233</b>	<b>(11.936)</b>	<b>11.936</b>

Fatores de Risco	Descrição	2022		
		I	II	III
Taxas de juros nominais em reais	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixada	(177)	(31.847)	31.847
Cupom de dólar	Exposições sujeitas à variação da taxa do cupom de dólar	(7)	(905)	905
Taxa de juros de outras moedas	Exposições sujeitas à variação das taxas dos cupons de moedas estrangeiras	-	(1)	1
Moeda estrangeira	Posição em moeda estrangeira	2.038	24.451	(24.451)
<b>Total</b>		<b>1.854</b>	<b>(8.302)</b>	<b>8.302</b>

Fatores de Risco	Descrição	2023		
		I	II	III
Taxas de juros em reais	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixada	143	44.452	(44.452)
Taxa de juros de outras moedas	Exposições sujeitas à variação das taxas dos cupons de moedas estrangeiras	17	1.826	(1.826)
<b>Total</b>		<b>160</b>	<b>46.278</b>	<b>(46.278)</b>

Fatores de Risco	Descrição	2022		
		I	II	III
Taxas de juros em reais	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros pré - fixada	286	85.776	(85.776)
Taxa de juros de outras moedas	Exposições sujeitas à variação das taxas dos cupons de moedas estrangeiras	14	1.375	(1.375)
<b>Total</b>		<b>300</b>	<b>87.151</b>	<b>(87.151)</b>

Descrição dos cenários de acordo com a Resolução BCB nº 2/2020:

**Cenário I:** Impacto no resultado causado pela variação de 1 ponto-base nas taxas de juros (Taxas de juros nominais em reais, Cupom IPCA, Cupom dólar, Taxa de juros de outras moedas) e 1% em moedas estrangeiras, índices e ações.

**Cenários II e III:** Utilização de choques positivos e negativos baseados em um cenário interno de estresse, que é utilizado para estimar possíveis perdas que poderiam zerar um ano de lucros da tesouraria e, portanto, utilizados para avaliar os limites de risco da tesouraria de acordo com a *Risk Appetite Policy*, e descrito no Caderno de Risco de Mercado e Liquidez. O choque proposto é o percentil 99,97% da distribuição de retornos para tais períodos de retenção. Nesse caso, considerou-se também o percentil 0,03%, uma vez que as posições podem estar compradas ou vendidas em períodos diferentes. Assim, adotou-se, como critério, a média das causas. O período de retenção é de 5 dias para Carteira de *Negociação* e 20 dias para a Carteira *Bancária*.

#### Choques Cenário II:

Carteira de Negociação Fatores de Risco	Unidade	Choque	Carteira de Banking Fatores de Risco	
			Unidade	Choque
Taxa de juros nominais	bps	210	Taxa de juros nominais	bps
Cupom IPCA	bps	150	Cupom Dólar	bps
Cupom Dólar	bps	120	Taxa de juros de outras moedas	bps
Taxa de juros de outras moedas	bps	68		
Moeda Estrangeira	%	10		

#### Choques Cenário III:

Carteira de Negociação Fatores de Risco	Unidade	Choque	Carteira de Banking Fatores de Risco	
			Unidade	Choque
Taxa de juros nominais	bps	(210)	Taxa de juros nominais	bps
Cupom IPCA	bps	(150)	Cupom Dólar	bps
Cupom Dólar	bps	(120)	Taxa de juros de outras moedas	bps
Taxa de juros de outras moedas	bps	(68)		
Moeda Estrangeira	%	(10)		

#### 25.4. Gerenciamento de risco de crédito

A diretoria do Banco Citibank S.A., na qualidade de instituição líder do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil instituiu, em abril de 2010, a estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito. A estrutura de gerenciamento de risco está em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.557/2017 e faz parte do *Independent Risk Management* do Citigroup. O Conglomerado Prudencial Citibank Brasil segue manuais, políticas e procedimentos que regem risco de crédito em suas diferentes unidades de negócio. Cada unidade possui política de crédito a nível global, sendo complementada por guias e manuais desenvolvidos de forma a identificar, mensurar, controlar e mitigar as exposições aos riscos de crédito em níveis considerados aceitáveis pela Administração.

#### 25.5. Gerenciamento de risco de liquidez

A diretoria do Banco Citibank S.A., na qualidade de instituição líder do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil, esclarece que possui uma estrutura de gerenciamento de risco de liquidez, instruída por políticas internas e obedientes à regulação brasileira.

As políticas internas definem as responsabilidades, os procedimentos, as metodologias, a estrutura e as estratégias, segundo as diretrizes instituídas para controle de Risco de Liquidez Global do Citigroup.

A política de risco de liquidez é única e, portanto, aplicável para todo o Citigroup, incluindo todas as suas subsidiárias, e estabelece uma padronização para definir, mensurar, limitar e reportar o risco de liquidez, garantindo consistência de bases e metodologias entre áreas e países e transparência nos relatórios de risco.

A Liquidez do Banco Citibank Brasil é gerenciada de forma agregada através do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil, composto pelas entidades legais que satisfazem os critérios de fungibilidade e responsabilidade definidos na Política de Liquidez.

A estratégia de financiamento e gerenciamento de risco de liquidez do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil é documentada seguindo um calendário que visa garantir a revisão e atualização de métricas, relatórios, limites e gatilhos, projeções de entradas e saídas de caixa, plano de contingência e gestão do risco de liquidez intradiário. Essa revisão segue um regimento que contempla aprovações dos gestores de risco local e regional além do comitê *ALCO (Asset and Liability Committee)*.

O Conglomerado Prudencial Citibank Brasil utiliza medidas de estresse como suas principais métricas para identificar, monitorar e gerenciar o risco de liquidez. As métricas utilizadas permitem ao banco monitorar, controlar e mitigar o risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo, garantindo a manutenção do estoque adequado de ativos líquidos de alta qualidade mesmo em condições extremas de mercado. Adicionalmente, o banco conta com alguns outros índices de liquidez que permitem identificar o perfil de captação de recursos da instituição e garantir a diversificação dessas fontes.

#### 25.6. Gerenciamento de risco socioambiental e climático

A diretoria do Banco Citibank S.A., na qualidade de instituição líder do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil, em linha com as Resoluções CMN nº 4.945/21, nº 4.557/17 e o Normativo SARB 14 (Sistema de Autorregulação Bancária), estabelece política interna, procedimentos e governança, sob supervisão do CRO, para gerenciamento de Risco Socioambiental e Climático, acompanhado das iniciativas e compromissos globais que a Organização assumiu para os temas ambientais, sociais e de governança que refletem as operações locais.

Para maiores informações sobre a estrutura de gerenciamento de risco socioambiental e climático consulte o site [www.citi.com.br](http://www.citi.com.br) (não auditado), através das opções: Sobre o Citi - Código de Conduta e Políticas - Responsabilidade Social, Ambiental e Climática.

Para maiores informações sobre os compromissos ambientais, sociais e governança do Citi consulte o site <https://www.citigroup.com/citi/about/esg/> (não auditado).

#### 25.7. Gerenciamento de riscos relevantes

O Conglomerado Prudencial Citibank Brasil possui um processo para identificação dos riscos relevantes, sendo que, a partir das diretrizes do grupo e riscos avaliados no planejamento estratégico o banco define o conjunto corporativo de métricas e indicadores que monitoram os riscos relevantes.

#### 25.8. Relatório de gerenciamento de riscos e capital - Pilar 3

Este documento divulga informações qualitativas e quantitativas do gerenciamento de riscos e requerimentos de capital aplicáveis ao Conglomerado Prudencial Citibank Brasil.

### A Diretoria

Contadora: Camilla Rangel Abreu - CRC: MG-086906/O

### Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria do Conglomerado Financeiro Citibank Brasil foi instituído em 30 de abril de 2004 em atendimento à Resolução 3.198/04, que foi revogada pela Resolução 4.910/21 do Conselho Monetário Nacional - CMN, por meio da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária do Banco Citibank S.A. (empresa líder) sendo composto, atualmente, por três membros da atual Diretoria do Banco.

De acordo com seu regulamento interno, destacam-se as seguintes atribuições exercidas pelo Comitê:

- avaliação e adequação das Demonstrações Financeiras, das empresas integrantes do Conglomerado Financeiro Citibank Brasil, incluindo notas explicativas e parecer da auditoria independente;
- avaliação da efetividade e independência dos trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e externa e o acompanhamento das recomendações de melhorias nos controles internos efetuadas pelas mesmas; e
- avaliação da efetividade dos controles internos, recomendando, sempre que julgado necessário, correções e aprimoramentos de políticas e práticas internas identificadas no âmbito de suas atribuições.

O Comitê reuniu-se formalmente por 15 vezes no período de 1º de janeiro de 2023 a 31 de dezembro de 2023, onde desenvolveu as seguintes atividades:

### Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Administradores e à Diretoria do

Citibank, N.A. - Filial Brasileira

São Paulo - SP

#### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Citibank, N.A. - Filial Brasileira ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Citibank, N.A. - Filial Brasileira em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen.

#### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores. A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho

realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

#### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

#### Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

— Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante

2023, como parte do processo de observância das normas e regulamentos aos direitos do Consumidor e à eficiência da Ouvidoria.

Em sessão realizada em 22 de março de 2024, reuniu-se com representantes da KPMG Auditores Independentes, onde tomou conhecimento (i) do relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras do semestre findo em 31 de dezembro de 2023, (ii) dos assuntos de destaque do semestre, e (iii) de outros assuntos relacionados aos trabalhos da auditoria externa.

Adicionalmente, nesta data, examinou e aprovou o Relatório de Atividades do Comitê de Auditoria e este resumo, relativos às atividades desenvolvidas no período.

Concluiu, com base nas documentações apresentadas, serem satisfatórios os trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e externa, eficazes os sistemas e procedimentos de controles internos e recomendou à Diretoria do Banco Citibank S.A., empresa líder do Conglomerado Financeiro Citibank Brasil, a aprovação das Demonstrações Financeiras relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023.

São Paulo, 22 de março de 2024

Comitê de Auditoria

Camilla Rangel Abreu - Contadora - CRC: MG-086906/O

#### A DIRETORIA

resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

— Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.

— Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

— Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

— Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 26 de março de 2024.



KPMG Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-027685/O-0 F SP

Rodrigo de Mattos Lia

Contador CRC 1SP252418/O-3

