



CITIBANK DEL PERU S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2025
(Expresado en miles de soles)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO 2025
(Expresado en miles de soles)

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 31 DE MARZO 2025
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	
DISPONIBLE	2,187,991
Caja	21,736
Banco Central de Reserva del Perú	1,936,097
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	29,267
Bancos y otras Instituciones	
Financieras del Exterior	196,392
Canje	2,933
Otras Disponibilidades	1,567
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	872,615
Instrumentos de deuda	872,615
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,850,146
Instrumentos Representativos de Capital	281
Instrumentos Representativos de Deuda	2,849,865
CARTERA DE CREDITOS	1,553,558
Cartera de Créditos Vigentes	1,571,288
- S/ ..Provisiones para créditos.....	(17,729)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	49,942
CUENTAS POR COBRAR	31,772
Otras Cuentas por Cobrar	31,772
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	29,686
ACTIVO INTANGIBLE	2,510
IMPUESTOS CORRIENTES	119,694
IMPUESTO DIFERIDO	542
OTROS ACTIVOS	3,004,731
TOTAL DEL ACTIVO	10,703,187
PASIVO	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,701,241
Obligaciones a la Vista	4,553,731
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	82,201
Obligaciones por Cuentas a Plazo	33,240
Otras Obligaciones	32,069
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGAN. FINAN. INTERNAC.	1,427,014
Depósitos a la Vista	1,427,012
Depósitos de Ahorro	3
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	118,364
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	-
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros Internacionales	118,364
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	107,536
CUENTAS POR PAGAR	76,217
PROVISIONES	15,794
Provisión para Créditos Contingentes	15,522
Provisión para litigios y demandas	272
OTROS PASIVOS	2,983,119
TOTAL DEL PASIVO:	9,429,285
PATRIMONIO	
Capital Social	443,175
Capital Adicional	17,130
Reservas	269,215
Ajustes al Patrimonio	31,142
Resultados Acumulados	421,291
Resultado Neto del Ejercicio	91,950
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10,703,187
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,013,385

INGRESOS POR INTERESES	96,412
Disponible	23,757
Fondos Interbancarios	2,253
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	6,463
Inversiones Disponibles para la Venta	34,546
Cartera de Créditos Directos	29,392
GASTOS POR INTERESES	(6,771)
Obligaciones con el Público	(3,553)
Fondos Interbancarios	(41)
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	(222)
Adeudos y Obligaciones Financieras	(2,955)
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	-
Adeudos y Obligaciones con Inst. Financieras del Ext. y Organ. Finan.Intern.	-
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	(2,955)
Cuentas por Pagar	-
Intereses de Cuentas por Pagar	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	89,641
Provisiones para Créditos Directos	(638)
MARGEN FINANCIERO NETO	89,003
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	49,726
Ingresos por Créditos Indirectos	4,917
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,676
Ingresos Diversos	43,133
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(8,074)
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	(85)
Gastos Diversos	(7,990)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	130,654
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	51,630
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	103
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	103
Inversiones Disponibles para la Venta	18,603
Derivados de Negociación	18,656
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	15,917
Otros	(1,649)
MARGEN OPERACIONAL	182,284
GASTOS DE ADMINISTRACION	(58,804)
Gastos de Personal y Directorio	(27,362)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(27,307)
Impuestos y Contribuciones	(4,135)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(1,171)
MARGEN OPERACIONAL NETO	122,309
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(3,364)
Provisión para Créditos Indirectos	(2,443)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(270)
Provisiones para litigios y demandas	(3)
Otras Provisiones	(648)
RESULTADO DE OPERACION	118,945
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,644
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	120,589
IMPUESTO A LA RENTA	(28,639)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	91,950
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN BÁSICA	0.841
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN DILUIDA	0.841

Empresa: Citibank del Perú S.A.

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	3,425,980	342,598
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	3,425,980	342,598

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar		78,464
Riesgo de Tasa de Interés	689,730	68,973
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	94,912	9,491
Riesgo de Commodities	-	-
Método de Modelos Internos	-	-
VAR Total	-	-
Promedio VAR últimos 60 días útiles	-	-
Factor	-	-
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	784,642	78,464

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método del Indicador Básico	1,052,655	105,266
Método Estándar Alternativo	-	-
Métodos Avanzados	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,052,655	105,266

Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	5,263,277	526,328
---	-----------	---------

(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	1,105,351
Requerimiento de colchones	
(X) Requerimiento de colchón de conservación	98,686
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico	-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo de concentración de mercado	-
(XIII) Total requerimiento de colchones	98,686
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones	98,686
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional	83,560
(XVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario	-
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	-
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	83,560
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	83,560
Patrimonio Efectivo	
(XX) Capital Ordinario de Nivel I	1,271,392
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I	1,271,392
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II	16,205
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total	1,287,597
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	708,574
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	579,024
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	24.46

FORMA "B-2"	
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral CITIBANK DEL PERU S.A. AL 31 DE MARZO 2025 (Expresado en miles de soles)	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	91,950
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(7,128)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(7,128)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	84,822

Área de Finanzas / Citibank del Perú S.A.

Gestión 10x6
alto 23.87 x ancho 24.94

Hector Palacios