



CITIBANK DEL PERU S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2025
(Expresado en miles de soles)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO 2025
(Expresado en miles de soles)

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 30 DE JUNIO 2025
(Expresado en miles de soles)

Empresa: Citibank del Perú S.A.

ACTIVO	
DISPONIBLE	3,062,344
Caja	22,805
Banco Central de Reserva del Perú	3,001,468
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	27,870
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	8,206
Canje	947
Otras Disponibilidades	1,048
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	981,339
Instrumentos de deuda	981,339
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,833,258
Instrumentos Representativos de Capital	281
Instrumentos Representativos de Deuda	1,832,977
CARTERA DE CREDITOS	1,737,095
Cartera de Créditos Vigentes	1,755,651
- S/ ..Provisiones para créditos.....	(18,556)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	178,749
CUENTAS POR COBRAR	93,406
Otras Cuentas por Cobrar	93,406
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	28,967
ACTIVO INTANGIBLE	3,461
IMPUESTOS CORRIENTES	79,330
IMPUESTO DIFERIDO	5,265
OTROS ACTIVOS	1,299,882
TOTAL DEL ACTIVO	9,303,096
PASIVO	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,433,836
Obligaciones a la Vista	4,322,045
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	59,536
Obligaciones por Cuentas a Plazo	20,223
Otras Obligaciones	32,032
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGAN. FINAN. INTERNAC.	1,750,950
Depósitos a la Vista	1,750,950
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	259,620
CUENTAS POR PAGAR	103,260
PROVISIONES	14,536
Provisión para Créditos Contingentes	14,264
Provisión para litigios y demandas	272
OTROS PASIVOS	1,326,887
TOTAL DEL PASIVO:	7,889,090
PATRIMONIO	
Capital Social	443,175
Capital Adicional	17,130
Reservas	269,215
Ajustes al Patrimonio	35,303
Resultados Acumulados	421,291
Resultado Neto del Ejercicio	227,894
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,303,096
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,670,020

INGRESOS POR INTERESES	193,806
Disponible	47,727
Fondos Interbancarios	4,400
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	15,174
Inversiones Disponibles para la Venta	65,730
Cartera de Créditos Directos	60,775
GASTOS POR INTERESES	(17,989)
Obligaciones con el Público	(10,267)
Fondos Interbancarios	(630)
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	(298)
Adeudos y Obligaciones Financieras	(6,793)
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	(6,793)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	175,817
Provisiones para Créditos Directos	(1,644)
MARGEN FINANCIERO NETO	174,174
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	85,123
Ingresos por Créditos Indirectos	9,554
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,274
Ingresos Diversos	72,295
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(17,211)
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	(172)
Gastos Diversos	(17,039)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	242,085
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	150,398
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	20,871
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	20,871
Inversiones Disponibles para la Venta	48,617
Derivados de Negociación	(6,253)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	92,676
Otros	(5,513)
MARGEN OPERACIONAL	392,484
GASTOS DE ADMINISTRACION	(121,042)
Gastos de Personal y Directorio	(52,529)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(56,925)
Impuestos y Contribuciones	(11,589)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(2,336)
MARGEN OPERACIONAL NETO	269,105
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(2,897)
Provisión para Créditos Indirectos	(1,495)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(1,378)
Provisiones para litigios y demandas	(24)
Otras Provisiones	(1)
RESULTADO DE OPERACION	266,208
OTROS INGRESOS Y GASTOS	13,533
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	279,741
IMPUESTO A LA RENTA	(51,847)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	227,894

UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN BÁSICA	1.036
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN DILUIDA	1.036

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	3,212,401	321,240
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	3,212,401	321,240
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar		60,222
Riesgo de Tasa de Interés	558,792	55,879
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	43,432	4,343
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	602,224	60,222
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método del Indicador Básico	953,656	95,366
Método Estándar Alternativo	-	-
Métodos Avanzados	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	953,656	95,366
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	4,768,281	476,828
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		1,248,422
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		89,405
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo de concentración de mercado		-
(XIII) Total requerimiento de colchones		89,405
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		89,405
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		89,369
(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		89,369
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		89,369
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		1,410,547
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		1,410,547
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		16,650
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		1,427,197
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		655,602
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		771,594
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		29.93

FORMA "B-2" Estado de Resultados y Otro Resultado Integral CITIBANK DEL PERU S.A. AL 30 DE JUNIO 2025 (Expresado en miles de soles)	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	227,894
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(2,967)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(2,967)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	224,927

Área de Finanzas / Citibank del Perú S.A.

El Peruano 32x8
(32 alto x 24 ancho)