



CITIBANK DEL PERU S.A.

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

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

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

Empresa: Citibank del Perú S.A.

ACTIVO	
DISPONIBLE	2,968,363
Caja	23,999
Banco Central de Reserva del Perú	2,896,038
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	32,867
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	3,464
Canje	10,973
Otras Disponibilidades	1,022
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	748,755
Instrumentos de deuda	748,755
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,744,700
Instrumentos Representativos de Capital	281
Instrumentos Representativos de Deuda	1,744,419
CARTERA DE CREDITOS	1,738,486
Cartera de Créditos Vigentes	1,760,852
- S/ ..Provisiones para créditos.....	(22,366)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	120,237
CUENTAS POR COBRAR	127,550
Otras Cuentas por Cobrar	127,550
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	27,918
ACTIVO INTANGIBLE	4,065
IMPUESTOS CORRIENTES	54,541
IMPUESTO DIFERIDO	7,733
OTROS ACTIVOS	532,955
TOTAL DEL ACTIVO	8,075,302
PASIVO	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,686,981
Obligaciones a la Vista	4,576,249
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	81,248
Obligaciones por Cuentas a Plazo	13,608
Otras Obligaciones	15,877
FONDOS INTERBANCARIOS	21,002
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGAN. FINAN. INTERNAC.	1,308,376
Depósitos a la Vista	1,308,376
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	35,487
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros Internacionales	35,487
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	184,774
CUENTAS POR PAGAR	230,387
PROVISIONES	14,163
Provisión para Créditos Contingentes	13,891
Provisión para litigios y demandas	272
OTROS PASIVOS	512,615
TOTAL DEL PASIVO:	6,993,785
PATRIMONIO	
Capital Social	443,175
Capital Adicional	17,130
Reservas	269,215
Ajustes al Patrimonio	1,696
Resultados Acumulados	2
Resultado Neto del Ejercicio	350,298
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,075,302
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,683,164

INGRESOS POR INTERESES	287,241
Disponible	71,077
Fondos Interbancarios	7,027
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	26,292
Inversiones Disponibles para la Venta	89,898
Cartera de Créditos Directos	92,948
GASTOS POR INTERESES	(27,265)
Obligaciones con el Público	(15,637)
Fondos Interbancarios	(802)
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	(517)
Adeudos y Obligaciones Financieras	(10,309)
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	(10,309)
Cuentas por Pagar	(1)
Intereses de Cuentas por Pagar	(1)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	259,975
Provisiones para Créditos Directos	(5,617)
MARGEN FINANCIERO NETO	254,359
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	123,367
Ingresos por Créditos Indirectos	14,050
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,922
Ingresos Diversos	104,394
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(26,063)
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	(259)
Gastos Diversos	(25,804)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	351,663
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	249,226
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	32,163
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	32,163
Inversiones Disponibles para la Venta	99,509
Derivados de Negociación	(32,084)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	160,243
Otros	(10,606)
MARGEN OPERACIONAL	600,889
GASTOS DE ADMINISTRACION	(181,929)
Gastos de Personal y Directorio	(82,332)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(81,194)
Impuestos y Contribuciones	(18,402)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(3,486)
MARGEN OPERACIONAL NETO	415,474
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(2,944)
Provisión para Créditos Indirectos	(1,266)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(1,651)
Provisiones para litigios y demandas	(31)
Otras Provisiones	4
RESULTADO DE OPERACION	412,530
OTROS INGRESOS Y GASTOS	15,163
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	427,693
IMPUESTO A LA RENTA	(77,395)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	350,298

UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN BÁSICA	1.057
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN DILUIDA	1.057

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	3,195,882	319,588
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	3,195,882	319,588

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar		24,064
Riesgo de Tasa de Interés	202,637	20,264
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	38,008	3,801
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	240,645	24,064

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método del Indicador Básico	859,132	85,913
Método Estándar Alternativo	-	-
Métodos Avanzados	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	859,132	85,913

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	4,295,659	429,565
--	------------------	----------------

(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	921,487
Requerimiento de colchones	
(X) Requerimiento de colchón de conservación	80,544
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico	-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo de concentración de mercado	-
(XIII) Total requerimiento de colchones	80,544
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones	80,544
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional	90,987
(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	90,987
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	90,987
Patrimonio Efectivo	
(XX) Capital Ordinario de Nivel I	1,077,451
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I	1,077,451
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II	15,566
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total	1,093,017
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	601,096
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	491,921
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	25.44

FORMA "B-2" Estado de Resultados y Otro Resultado Integral CITIBANK DEL PERU S.A. AL 30 DE SETIEMBRE 2025 (Expresado en miles de soles)	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	350,298
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(36,574)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(36,574)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	313,724

Área de Finanzas / Citibank del Perú S.A.

El Peruano 32x8
(32 alto x 24 ancho)

Hector Palacios