

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2025 y 2024
(Expresado en miles de soles)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2025 y 2024
(Expresado en miles de soles)

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

ACTIVO	2025	2024
DISPONIBLE	3,715,465	2,058,247
Caja	24,318	20,632
Banco Central de Reserva del Peru	3,538,011	1,988,358
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	48,696	31,874
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	103,113	1,368
Canje	550	2,125
Otras Disponibilidades	777	13,890
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	971,537	988,736
Instrumentos de deuda	971,537	988,736
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,213,057	2,237,696
Instrumentos Representativos de Capital	281	210
Instrumentos Representativos de Deuda	1,212,776	2,237,485
CARTERA DE CREDITOS	1,167,181	1,596,965
Cartera de Creditos Vigentes	1,182,943	1,614,205
- SI _Provisiones para créditos.....	(15,762)	(17,240)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	90,236	56,646
CUENTAS POR COBRAR	64,875	23,352
Otras Cuentas por Cobrar	64,875	23,352
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	27,613	30,648
ACTIVO INTANGIBLE	4,442	2,490
IMPUESTOS CORRIENTES	26,066	112,098
IMPUESTO DIFERIDO	9,508	4,746
OTROS ACTIVOS	1,682,951	2,055,199
TOTAL DEL ACTIVO	8,972,931	9,166,824
PASIVO		
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,709,474	4,391,930
Obligaciones a la Vista	4,551,426	4,242,476
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	109,393	60,679
Obligaciones por Cuentas a Plazo	45,834	53,445
Otras Obligaciones	2,821	35,330
FONDOS INTERBANCARIOS	-	-
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGAN. FINAN. INTERNAC.	1,104,652	1,019,596
Depositos a la Vista	1,104,652	1,019,593
Depositos de Ahorro	-	3
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	21,672	64,222
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras	-	-
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	21,672	64,222
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	135,091	61,953
CUENTAS POR PAGAR	298,150	280,591
PROVISIONES	12,819	14,124
Provision para Creditos Contingentes	12,558	13,297
Provisión para litigios y demandas	261	827
OTROS PASIVOS	1,549,752	2,145,327
TOTAL DEL PASIVO:	7,831,611	7,977,743
PATRIMONIO		
Capital Social	443,175	443,175
Capital Adicional	17,130	17,130
Reservas	269,215	269,215
Ajustes al Patrimonio	(327)	38,270
Resultados Acumulados	2	2
Resultado Neto del Ejercicio	412,125	421,289
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,972,931	9,166,824
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,624,661	1,990,271

	2,025	2,024
INGRESOS POR INTERESES	360,699	440,949
Disponible	92,436	89,809
Fondos Interbancarios	9,975	11,738
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	33,755	32,624
Inversiones Disponibles para la Venta	103,630	145,078
Cartera de Créditos Directos	120,903	161,701
GASTOS POR INTERESES	35,915	31,775
Obligaciones con el Publico	(20,244)	(17,421)
Fondos Interbancarios	(815)	(1,109)
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	(1,005)	(176)
Adeudos y Obligaciones Financieras	(13,849)	(12,993)
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	-	(1,212)
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	(13,849)	(11,781)
Cuentas por Pagar	(1)	(76)
Intereses de Cuentas por Pagar	(1)	(76)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	324,784	409,174
Provisiones para Creditos Directos	480	2,122
MARGEN FINANCIERO NETO	325,264	411,297
INGRESO POR SERVICIOS FINANCIEROS	161,926	190,390
Ingresos por Créditos Indirectos	17,998	24,378
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,993	7,298
Ingresos Diversos	136,935	158,714
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(42,992)	(31,294)
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	(346)	(326)
Gastos Diversos	(42,646)	(30,968)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	444,198	570,393
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	302,739	217,055
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	35,247	2,735
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	35,247	2,735
Inversiones Disponibles para la Venta	101,258	36,777
Derivados de Negociación	(22,608)	(23,000)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	205,496	195,500
Otros	(16,654)	5,042
MARGEN OPERACIONAL	746,937	787,448
GASTOS DE ADMINISTRACION	(229,429)	(234,597)
Gastos de Personal y Directorio	(111,394)	(122,786)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(93,081)	(88,522)
Impuestos y Contribuciones	(24,954)	(23,290)
DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES	(4,919)	(4,845)
MARGEN OPERACIONAL NETO	512,590	548,005
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(4,999)	1,783
Provisión para Créditos Indirectos	140	2,851
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(4,103)	159
Provisiones para litigios y demandas	(1,036)	(1,180)
Otras Provisiones	0	(47)
RESULTADO DE OPERACION	507,590	549,789
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,154	11,600
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	508,744	561,388
IMPUESTO A LA RENTA	(96,619)	(140,099)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	412,125	421,289
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN BÁSICA	0.930	0.951
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN DILUIDA	0.930	0.951

Área de Finanzas / Citibank Perú S.A.

Empresa: Citibank del Perú S.A.		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	3,595,423	359,542
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por	3,595,423	359,542
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	-	17,099
Riesgo de Tasa de Interés	155,870	15,587
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	15,118	1,512
Riesgo de Commodities	-	-
Método de Modelos Internos	-	-
VAR Total	-	-
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por	170,988	17,099
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar Alternativo	941,603	94,160
Métodos Avanzados	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	941,603	94,160
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	4,708,014	470,801
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		
Requerimiento de colchones		966,950
(X) Requerimiento de colchón de conservación		88,275
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo de concentración de mercado		-
(XIII) Total requerimiento de colchones		88,275
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		88,275
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		94,488
(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		94,488
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		94,488
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		1,136,878
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		1,136,878
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		12,836
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		1,149,713
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		653,564
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		496,149
(XXV) Ratio de Capital Global (%)		24.42
FORMA "B-2"		
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral		
CITIBANK DEL PERU S.A.		
AL 31 DE DICIEMBRE 2025 y 2024		
(Expresado en miles de soles)		
	2025	2024
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	412,125	421,289
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	(38,596)	(5,445)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(38,596)	(5,445)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	373,529	415,843