

PCR decidió ratificar las clasificaciones de Fortaleza Financiera en A+, Depósitos de Corto Plazo en Categoría I y a los Depósitos de Mediano y Largo Plazo en AAA y mantener la perspectiva “Estable”; con información al 30 de junio de 2026

Lima (30 de setiembre de 2026): La decisión se sustenta en el bajo riesgo de la cartera de créditos, los holgados niveles de solvencia y liquidez, y el adecuado desempeño de sus indicadores de calidad de cartera. Como factores a monitorear, se considera la concentración de sus principales depositantes y clientes, la reducción de la cartera crediticia y la menor generación de resultados observada durante el periodo. Finalmente, la clasificación incorpora el soporte y know-how de su casa matriz, Citigroup Inc., así como los beneficios derivados de su integración al grupo.

A junio de 2026, los Activos Totales del banco alcanzaron los S/ 10,934 MM, registrando un incremento interanual de 17.5% (+S/ 1,631 MM), explicado principalmente por el aumento del disponible en 63.2% (+S/ 1,932 MM) y, en menor medida, por el incremento de las inversiones netas de provisiones en 13.1% (+S/ 370 MM) y de las cuentas por cobrar netas de provisiones en 53.5% (+S/ 146 MM). Estos incrementos fueron parcialmente compensados por la reducción de la cartera de créditos neta de provisiones y de ingresos no devengados en 30.0% (-S/ 515 MM) y de otros activos en 21.2% (-S/ 294 MM). Así, la mayor disponibilidad de recursos líquidos elevó la participación del disponible dentro del activo de 32.9% a 45.7%, mientras que la cartera de créditos redujo su participación de 18.5% a 11.0%.

A junio de 2026, Citibank Perú mantiene una posición de solvencia superior a la registrada por la banca múltiple. El Ratio de Capital Global se ubicó en 27.5%, registrando una reducción de 2.4 p.p. respecto a junio de 2025 (29.9%), aunque se mantuvo por encima del 16.9% registrado por la banca múltiple. En la misma línea, el Ratio de Capital Nivel 1 alcanzó 27.2%, disminuyendo 2.4 p.p. interanual y manteniéndose por encima del 13.0% correspondiente a la banca múltiple.

La liquidez en moneda nacional se recuperó a 35.9% (dic-25: 32.0%), evidenciando una mejora en la cobertura de obligaciones de corto plazo. Asimismo, el análisis de brechas muestra que, pese a descalces puntuales en ciertos tramos, la brecha acumulada se mantiene positiva en todos los horizontes, reflejando una adecuada gestión de liquidez y capacidad para afrontar vencimientos.

Citibank Perú mantiene una generación positiva de resultados; sin embargo, presenta una menor capacidad de generación de utilidad respecto a junio de 2025, explicada principalmente por la contracción de los ingresos financieros y el mayor nivel de gastos administrativos. Los Ingresos Financieros alcanzaron S/ 276.1 MM, registrando una reducción de 22.4% (-S/ 79.9 MM) interanual. Esta caída fue parcialmente compensada por los Gastos Financieros, que disminuyeron 33.8% (-S/ 10.1 MM), hasta S/ 19.8 MM. Como resultado, el Margen Financiero Bruto se redujo 21.4% (-S/ 69.8 MM), hasta S/ 256.3 MM. No obstante, el margen financiero bruto sobre ingresos financieros aumentó de 91.6% a 92.8%, por lo que la reducción del resultado financiero responde principalmente a la menor generación de ingresos y no a un deterioro del margen relativo.

La metodología utilizada para la determinación de esta calificación:

La opinión contenida en el informe se ha basado en la aplicación de la “metodología de calificación de riesgo de bancos e instituciones financieras (Perú)” y la “metodología de calificación de riesgo de instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo, acciones preferentes y emisores (Perú)”, ambos actualizados en Comité de Metodologías con fecha 18 de octubre de 2022.

Información Regulatoria:

La información empleada en la presente clasificación proviene de fuentes oficiales; sin embargo, no garantizamos la confiabilidad e integridad de la misma, por lo que no nos hacemos responsables por algún error u omisión por el uso de dicha información. La clasificación otorgada o emitida por PCR constituyen una evaluación sobre el riesgo involucrado y una opinión sobre la calidad crediticia, y la misma no implica recomendación para comprar, vender o mantener un valor; ni una garantía de pago del mismo; ni estabilidad de su precio y puede estar sujeta a actualización en cualquier momento. Asimismo, la presente clasificación de riesgo es independiente y no ha sido influenciada por otras actividades de la Clasificadora.

Información de Contacto:

Alvaro Urbiola
Analista Financiero
aurbiola@ratingspcr.com

Paul Solís
Analista Principal
psolis@ratingspcr.com

Oficina Perú

Edificio Lima Central Tower
Av. El Derby 254, Of. 305 Urb. El Derby
T (511) 208-2530