

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 JUNIO DE 2019

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	403.212.045.819	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	265.698.607.755
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	275.690.803.657	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	990.937.355.459
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	678.907.383.445	OBLIGACIONES DIVERSAS	40.275.382.139
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	295.355.691.009	PROVISIONES Y PREVISIONES	27.587.192.973
CRÉDITOS DIVERSOS	21.217.749.396	TOTAL PASIVO	1.324.498.538.326
INVERSIONES	149.039.374	PATRIMONIO	
BIENES DE USO	19.814.866.594	PATRIMONIO	370.035.971.524
CARGOS DIFERIDOS	186.930.556	CAPITAL SOCIAL	80.724.185.588
		AJUSTES AL PATRIMONIO	58.012.976.165
		RESERVAS	80.724.185.588
		RESULTADOS ACUMULADOS	73.275.721.003
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	77.298.903.181
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	92.067.723.344
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	14.768.820.163
TOTAL ACTIVO	1.694.534.509.850	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.694.534.509.850

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	117.033.336.475
CUENTAS DE ORDEN	2.729.695.610.931

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO	3.473.829.274	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANCIERO	15.575.846.730
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO	1.966.025.458	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANCIERO	11.931.417.579
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	205.515.688.348	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	1.336.574.182
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	2.749.377.911	GANANCIAS POR VALUACIÓN	211.434.738.833
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	8.392.053.609
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	1.096.031.055	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	-
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	180.951.011.253	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	2.823.908.212
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	56.968.912	GANANCIAS POR SERVICIOS	4.299.244.242
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	255.052.074	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	195.458.114.839
RESULTADO DEL EJERCICIO	77.298.903.181	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	21.900.533.567
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	210.455.671
TOTAL PÉRDIDAS	473.362.887.466	TOTAL GANANCIAS	473.362.887.466

PERSONAL SUPERIOR - SUCURSAL PARAGUAY

German Heberling	Managing Director y Gerente General
Gabriel Alfonsi	Senior Vice Presidente
Francisco Cabello	Vice Presidente
Alejandro Chiola	Vice Presidente
Alfredo Pajés	Vice Presidente
Rocio Vallejos	Vice Presidente
Sonia González	Vice Presidente Residente

Lorena Mercado
 LORENA MARÍA MERCADO BRÍTEZ
 Contadora General
 Licenciada en Ciencias Contables
 Matrícula de Contador N° CO-682
 Patente Profesional N° 010-0038523

German Heberling
 GERMAN HEBERLING
 Managing Director y Gerente General

1) CARTERA CLASIFICADA

Total de Riesgos (*)	Categorías de Clasificación								Total Cartera de Préstamos
	"1"	"1a"	"1b"	"2"	"3"	"4"	"5"	"6"	
Previsiones antes de garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	961.962.954.806	22.597.652.339	-	27.433.714.043	-	-	-	-	1.011.994.321.188
Garantía computable para provisiones	40.406.442.472	-	-	-	-	-	-	-	40.406.442.472
Riesgo no cubierto por garantía	921.556.512.334	22.597.652.339	-	1.371.685.702	-	-	-	-	971.587.878.716
Previsiones después de garantías	-	112.988.262	-	1.371.685.702	-	-	-	-	1.484.673.964
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	-	112.988.262	-	-	-	-	-	-	1.484.673.964
Riesgos netos afecto a provisiones									1.010.509.647.225
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									1.466.049.000
Previsiones mínimas exigidas									2.950.722.964
Previsiones existentes s/ Estados Contables									3.207.451.949
Déficit (Superávit) de provisiones									-256.728.986

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de clasificación) y los créditos contingentes. Asimismo, incluye el saldo de los Deudores por Venta de Bienes a Plazo.

(**) El valor Computable de las Garantías, no podrá ser superior al saldo de la deuda garantizada.

2) PATRIMONIO

CONCEPTO	SALDO AL CIERRE DEL 31/12/2018	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 31/03/2019
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	80.724.185.588	-	-	80.724.185.588
AJUSTES AL PATRIMONIO	57.446.415.701	566.560.464	-	58.012.976.165
RESERVAS	73.615.219.790	7.108.965.798	-	80.724.185.588
RESULTADOS ACUMULADOS	22.044.234.231	51.231.486.772	-	73.275.721.003
RESULTADOS DEL EJERCICIO	58.340.452.570	77.298.903.181	58.340.452.570	77.298.903.181
TOTAL PATRIMONIO NETO	292.170.507.880	136.205.916.215	58.340.452.570	370.035.971.524

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY ES SUCURSAL DE CITIBANK, N.A.

3) INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

Reconocimiento de las Ganancias y Pérdidas: Para el reconocimiento de las Ganancias y Pérdidas, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a los deudores clasificados en las categorías de riesgo superior a la de "Riesgo Normal". Estos productos, de acuerdo con la resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N°1/2007, Acta 60, del 28/09/2007 solamente pueden reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.

4) RESULTADO DEL EJERCICIO

	31/DIC/2018	31/MAR/2019	(*) ANUALIZADO 31/DIC/2019
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	23%	33,12%	66,24%

(*) Proyección calculada por disposición de la Circular SB. SG. N° 430/2005, que puede sufrir variaciones hasta fin del ejercicio



Conforme a la Resolución N° 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:

- Fecha de calificación o última actualización: 16 de abril de 2019
 - Fecha de publicación: 16 de abril de 2019
 - Fecha de seguimiento: 18 de junio de 2019.
 - Corte de seguimiento: 31 de marzo de 2019.
 - Calificadora: Solventa S.A. Calificadora de Riesgo
- Edificio San Bernardo 2º Piso / Charles de Gaulle esq. Quesada
 Tel: (595) 21 660439 / Fax: (595) 21 661209
 Email: info@solventa.com.py

Entidad	Calificación Local	
Citibank N.A., Sucursal Paraguay	Solvencia	AAAp
	Tendencia	Estable

NOTA: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión, ni un aval o garantía de una inversión y su emisor.

Mayor información sobre esta calificación en:
www.latam.citibank.com/paraguay
www.solventa.com.py

