

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2022

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO			Guaraníes
DISPONIBLE	854.344.430.438	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO			67.435.354.816
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	385.431.739.090	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO			1.751.000.230.645
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	429.425.240.401	OBLIGACIONES DIVERSAS			41.175.548.159
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	575.543.684.253	PROVISIONES Y PREVISIONES			17.769.671.873
CRÉDITOS DIVERSOS	25.471.696.303	TOTAL PASIVO			1.877.380.805.494
INVERSIONES	241.970.912	PATRIMONIO			
BIENES DE USO	19.141.529.803	PATRIMONIO			413.416.325.105
CARGOS DIFERIDOS	1.196.839.398	CAPITAL SOCIAL		80.724.185.588	
		AJUSTES AL PATRIMONIO		58.232.041.160	
		RESERVAS		80.724.185.588	
		RESULTADOS ACUMULADOS		169.571.023.418	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO		24.164.889.351	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	27.756.026.457		
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	3.591.137.106		
TOTAL ACTIVO	2.290.797.130.599	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2.290.797.130.599

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	141.709.272.831
CUENTAS DE ORDEN	1.828.957.494.474

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANC.	112.994.901	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANC.	10.672.296.995
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANC.	1.335.648.808	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANC.	13.098.455.972
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	287.184.170.462	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	0
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	2.053.388.339	GANANCIAS POR VALUACIÓN	286.878.412.493
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	10.322.884.825
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	233.708.891	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	9.446.047.732.407	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	2.058.135.796
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	48.349.455	GANANCIAS POR SERVICIOS	3.048.809.123
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	891.603.942	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	9.433.493.407.298
RESULTADO DEL EJERCICIO	24.164.889.351	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	234.433.901
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2.265.650.152
TOTAL PÉRDIDAS	9.762.072.486.555	TOTAL GANANCIAS	9.762.072.486.555

PERSONAL SUPERIOR - SUCURSAL PARAGUAY

Antonieta Perez	Managing Director y Gerente General
Gabriel Alfonsi	Senior Vice Presidente
Francisco Cabello	Vice Presidente
Alejandro Chiola	Vice Presidente
Rosana Testai	Vice Presidente
Rocío Vallejos	Vice Presidente
Sonia González	Vice Presidente
Cecilio Centurión	Vice Presidente

CECILIO ALBERTO CENTURION
Contador General
Contador Publico
Matrícula de Contador N°CO-1453
Patente Profesional N° 010-0046757

Antonieta Perez
ANTONIETA PEREZ
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo después de previsiones y antes de garantía	1.009.865.681.452	7.503.192.293	0	88.512.348.791	0	0	0	0	1.105.881.222.536
Garantía computable para previsiones	91.055.833.739	0	0	25.948.434.042	0	0	0	0	117.004.267.781
Riesgo no cubierto por garantía	918.809.847.713	7.503.192.293	0	62.563.914.749	0	0	0	0	988.876.954.755
Previsiones después de garantías	0	37.515.961	0	3.759.771.335	0	0	0	0	3.797.287.297
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	37.515.961	0	3.759.771.335	0	0	0	0	3.797.287.297
Riesgos netos afecto a previsiones									1.102.083.935.239
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									2.825.126.983
Previsiones mínimas exigidas									6.622.414.280
Previsiones existentes s/ Estados Contables									7.104.359.381
Déficit (Superávit) de previsiones									-481.945.101

(*) 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 31/12/2021	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 30/06/2022
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	80.724.185.588	0	0	80.724.185.588
AJUSTES AL PATRIMONIO	58.232.041.160	0	0	58.232.041.160
RESERVAS	80.724.185.588	0	0	80.724.185.588
RESULTADOS ACUMULADOS	120.685.942.364	48.885.081.054	0	169.571.023.418
RESULTADOS DEL EJERCICIO	48.885.081.054	24.164.889.351	48.885.081.054	24.164.889.351
TOTAL PATRIMONIO NETO	389.251.435.754	73.049.970.406	48.885.081.054	413.416.325.104

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/Dec/2021	30/Jun/2022	(*)ANUALIZADO 31/Dec/2022
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	14%	7,20%	28,79%

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



Publicación de la calificación de riesgos correspondiente a la solvencia de CITIBANK N.A. Sucursal Paraguay conforme a la Resolución N° 2, Acta N° 57 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay.
• Fecha de calificación o última actualización: 06 de abril de 2022.
• Fecha de publicación: 07 de abril 2022.
• Corte de calificación: 31 de diciembre de 2021
• Calificadora: Solventa&Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos
Edificio Atrium 3er. Piso | Dr. Francisco Morra esq. Guido Spano |
Tel.: (+595 21) 660 439 (+595 21) 661 209 |Email: info@solventa.com.py

Entidad	Categoría	Tendencia
CITIBANK N.A SUCURSAL PARAGUAY	AAA _{py}	ESTABLE
Corresponde a aquellas entidades que cuentan con prácticas de sanas políticas de administración de riesgo y la más alta capacidad de pago de sus obligaciones, en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía. Solventa&Riskmétrica S.A incorpora en sus procedimientos el uso de los signos (+/-), entre las escalas de calificación AA y B. El fundamento para la asignación del signo a la calificación de la solvencia está incorporado en el análisis global del riesgo, advirtiéndose una posición relativa de menor (+) o mayor (-) riesgo dentro de cada categoría, en virtud de su exposición a los distintos factores y de conformidad con metodologías de calificación de riesgo.		

