

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO 2024

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO			Guaraníes
DISPONIBLE	912.054.575.903	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO			38.430.645.070
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	694.376.397.336	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO			2.302.219.029.029
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	637.064.751.933	OBLIGACIONES DIVERSAS			89.298.290.248
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	526.595.861.633	PROVISIONES Y PREVISIONES			14.510.202.677
CRÉDITOS DIVERSOS	75.667.846.683	TOTAL PASIVO			2.444.458.167.024
INVERSIONES	241.970.912	PATRIMONIO			
BIENES DE USO	16.995.384.076	PATRIMONIO			419.174.278.017
CARGOS DIFERIDOS	635.656.564	CAPITAL SOCIAL		80.724.185.588	
		AJUSTES AL PATRIMONIO		58.232.041.160	
		RESERVAS		80.724.185.588	
		RESULTADOS ACUMULADOS		128.141.886.511	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO		71.351.979.171	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	75.727.498.747		
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	4.375.519.576		
TOTAL ACTIVO	2.863.632.445.041	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2.863.632.445.041

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	80.728.716.955
CUENTAS DE ORDEN	2.114.995.927.033

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANC.	914.387.067	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANC.	26.214.340.142
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANC.	2.935.998.868	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANC.	17.154.262.544
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	142.210.386.034	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	0
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	2.901.283.563	GANANCIAS POR VALUACIÓN	151.169.869.747
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	25.227.498.666
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	280.457.027	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	20.202.039.233.937	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	15.403.406.383
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	-	GANANCIAS POR SERVICIOS	3.297.452.153
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	632.497.910	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	20.183.067.765.765
RESULTADO DEL EJERCICIO	71.351.979.171	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	1.645.000
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.729.983.178
TOTAL PÉRDIDAS	20.423.266.223.577	TOTAL GANANCIAS	20.423.266.223.577

Antonieta Perez
Gabriel Alfonsi
Eber Taveira
Alejandro Chiola
Rosana Testai
Rocío Vallejos
Sonia González
Cecilio Centurion

Director y Gerente General
Senior Vice Presidente
Vice Presidente
Vice Presidente
Vice Presidente
Vice Presidente
Vice Presidente
Vice Presidente

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

ANTONIETA PEREZ
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 provisiones y antes de garantía	1.168.028.894.804	62.085.945.183	0	2.600.257.425	0	0	0	0	1.232.715.097.412
Garantía computable para provisiones	101.965.778.002	0	0	0	0	0	0	0	101.965.778.002
Riesgo no cubierto por garantía	1.066.063.116.802	62.085.945.183	0	2.600.257.425	0	0	0	0	1.130.749.319.410
Previsiones después de garantías	0	310.429.726	0	130.012.871	0	0	0	0	440.442.597
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	310.429.726	0	130.012.871	0	0	0	0	440.442.597
Riesgos netos afecto a provisiones									1.232.274.654.815
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									2.603.687.706
Previsiones mínimas exigidas									3.044.130.303
Previsiones existentes s/ Estados Contables									3.044.130.202
Déficit (Superávit) de provisiones									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 31/12/2023	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 30/06/2024
		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	39.400.761.398	88.741.125.113		128.141.886.511
RESULTADOS DEL EJERCICIO	88.741.125.113	71.351.979.171	88.741.125.113	71.351.979.171
TOTAL PATRIMONIO NETO	347.822.298.846	160.093.104.284	88.741.125.113	419.174.278.016

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/2023	30/Jun/2024	(*)ANUALIZADO 31/Dec/2024
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	29%	22,05%	29,40%

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

SOLVENTA & RISKMÉTRICA

CALIFICADORA DE RIESGOS

La emisión y publicación de la calificación de riesgos correspondiente a la solvencia del CITIBANK N.A. SUCURSAL PARAGUAY se realiza conforme a lo dispuesto en Resolución CNV CG N° 35/23 de fecha 09 Febrero de 2023 y 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: 22 de marzo de 2024.

Fecha de publicación: 25 de marzo de 2024.

Corte de calificación: 31 de Diciembre de 2023.

Calificadora: Solventa & Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos

Dr. Francisco Morra esquina Guido Spano Edificio Atrium 2er Piso

Tel.: (+595 21) 660 439 (+595 21) 661 209 | E-mail: info@solventa.com.py

CALIFICACIÓN LOCAL DE SOLVENCIA		
Entidad	Categoría	Tendencia
CITIBANK N.A SUCURSAL PARAGUAY	AAApy	ESTABLE
AAA: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con prácticas de sanas políticas de administración del 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.		

