

# CITIBANK, N.A., SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2017

| ACTIVO                                                         | Guaraníes                | PASIVO                                                  | Guaraníes                |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------|
| DISPONIBLE                                                     | 388.660.131.808          | OBLIGACIONES INTERN. FINANCIERAS - SECTOR FINANCIERO    | 636.787.843.726          |
| VALORES PUBLICOS Y PRIVADOS                                    | 229.385.840.084          | OBLIGACIONES INTERN. FINANCIERAS - SECTOR NO FINANCIERO | 1.349.473.956.929        |
| CREDITOS VIGENTES INTERMED. FINANCIERAS - SECTOR FINANCIERO    | 1.041.786.916.565        | OBLIGACIONES DIVERSAS                                   | 74.552.964.509           |
| CREDITOS VIGENTES INTERMED. FINANCIERAS - SECTOR NO FINANCIERO | 642.486.209.107          | PROVISIONES Y PREVISIONES                               | 24.631.527.931           |
| CREDITOS DIVERSOS                                              | 55.381.355.980           | PATRIMONIO                                              |                          |
| CREDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA                | 0                        | PATRIMONIO                                              | 290.774.573.741          |
| INVERSIONES                                                    | 149.039.374              | CAPITAL SOCIAL                                          | 80.724.185.588           |
| BIENES DE USO                                                  | 18.205.629.760           | AJUSTES AL PATRIMONIO                                   | 56.472.865.367           |
| CARGOS DIFERIDOS                                               | 165.744.158              | RESERVAS                                                | 68.104.161.332           |
|                                                                |                          | RESULTADOS ACUMULADOS                                   | 77.066.378.502           |
|                                                                |                          | RESULTADOS DEL EJERCICIO                                | 8.406.983.052            |
|                                                                |                          | RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO             | 9.009.404.296            |
|                                                                |                          | MENOS: IMPUESTO A LA RENTA                              | 1502.421.244             |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                            | <b>2.376.220.866.836</b> | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                        | <b>2.376.220.866.836</b> |

|                          |                   |
|--------------------------|-------------------|
| CUENTAS DE CONTINGENCIAS | 86.117.203.823    |
| CUENTAS DE ORDEN         | 2.878.594.704.472 |

| PERDIDAS                                                                 | Guaraníes              | GANANCIAS                                                            | Guaraníes              |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------|
| PERDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANCIERAS - SECTOR FINANCIERO    | 4.737.109.373          | GANANCIAS POR CREDITOS VIGENTES POR INT. FIN. - SECTOR FINANCIERO    | 8.553.325.008          |
| PERDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANCIERAS - SECTOR NO FINANCIERO | 4.894.887.409          | GANANCIAS POR CREDITOS VIGENTES POR INT. FIN. - SECTOR NO FINANCIERO | 12.148.415.229         |
| PERDIDAS POR VALUACION                                                   | 259.151.370.653        | GANANCIAS POR CREDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA        | 0                      |
| PERDIDAS POR INCORRIBILIDAD                                              | 2.370.437.537          | GANANCIAS POR VALUACION                                              | 254.488.436.905        |
| DIFERENCIAS DE COTIZACION DE VALORES PUBL. Y PRIVADOS                    | 0                      | RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACION VALORES PUBLICOS                  | 4.212.146.403          |
| PERDIDAS POR SERVICIOS                                                   | 8.527.213.420          | RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACION DE VALORES PRIVADO                | 0                      |
| OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS                                                | 24.948.655.604         | DESAFECTACION DE PREVISIONES                                         | 2.024.854.820          |
| PERDIDAS EXTRAORDINARIAS                                                 | 24.949.484             | GANANCIAS POR SERVICIOS                                              | 9.318.619.978          |
| AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                           | 448.590.000            | OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS                                           | 14.886.463.729         |
| RESULTADO DEL EJERCICIO                                                  | 8.406.983.052          | GANANCIAS EXTRAORDINARIAS                                            | 48.842.811             |
| <b>TOTAL PERDIDAS</b>                                                    | <b>313.810.198.531</b> | <b>TOTAL GANANCIAS</b>                                               | <b>313.810.198.531</b> |

## PERSONAL SUPERIOR - SUCURSAL PARAGUAY

Jose Ignacio De Olaveza Managing Director y Gerente General  
Gabriel Alfonsi Vice Presidente  
Alfredo Pardo Vice Presidente  
Rocio Vallejos Vice Presidente  
Alejandro Olaveza Vice Presidente  
Francisco Caballo Vice Presidente  
Sonia González Vice Presidente Residente  
Alejandro Martínez Leiva Vice Presidente Residente

*Lorena Mercado*  
LORENA MARIA MERCADO BRITZ  
Contadora General  
Licenciada en Ciencias Contables  
Matrícula de Contador Nº CO-682  
Patente Profesional Nº 010-0038523

*Jose Ignacio De Olaveza*  
JOSE IGNACIO DE OLAVEZA  
Managing Director y Gerente General

## 1) CARTERA CLASIFICADA

| Categorías de Clasificación                            | Categorías de Clasificación |                |      |               |     |     |     |     | Total Cartera de Préstamos |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|------|---------------|-----|-----|-----|-----|----------------------------|
|                                                        | "1"                         | "1a"           | "1b" | "2"           | "3" | "4" | "5" | "6" |                            |
| Total de Riesgos (*)                                   | 936.975.630.598             | 91.272.286.814 | 0    | 5.638.140.000 | 0   | 0   | 0   | 0   | 1.033.886.037.412          |
| Provisiones antes de garantías                         | 0                           | 41.392.318     | 0    | 0             | 0   | 0   | 0   | 0   | 41.392.318                 |
| Riesgo después de provisiones y antes de garantías     | 936.975.630.598             | 91.230.894.496 | 0    | 5.638.140.000 | 0   | 0   | 0   | 0   | 1.033.844.665.094          |
| Garantías computables para provisiones                 | 90.779.782.609              | 12.100.642.048 | 0    | 0             | 0   | 0   | 0   | 0   | 102.880.424.657            |
| Riesgo no cubierto por garantías                       | 846.195.847.989             | 79.130.252.448 | 0    | 5.638.140.000 | 0   | 0   | 0   | 0   | 930.964.240.437            |
| Provisiones después de garantías                       | 0                           | 384.614.031    | 0    | 281.907.000   | 0   | 0   | 0   | 0   | 666.521.031                |
| Provisiones exigidas s/Categorías de Clasificación     | 0                           | 426.006.348    | 0    | 281.907.000   | 0   | 0   | 0   | 0   | 707.913.348                |
| Riesgos netos afecto a provisiones                     |                             |                |      |               |     |     |     |     | 1.033.178.144.064          |
| Provisiones Clientelares (0.5% s/Riesgo Neto de Prev.) |                             |                |      |               |     |     |     |     | 1163.184.359               |
| Provisiones mínimas exigidas                           |                             |                |      |               |     |     |     |     | 1.071.091.707              |
| Provisiones existentes s/Estados Contables             |                             |                |      |               |     |     |     |     | 5.218.069.753              |
| Déficit (Superavit) de provisiones                     |                             |                |      |               |     |     |     |     | (3.346.972.647)            |

(\*) Incluye los deudores de riesgo (capital e intereses devengados a la fecha de clasificación) y los créditos contingentes. Incluye el saldo de los deudores por Venta de Bienes a Pagar.  
(\*\*) El valor Computable de las Garantías, no podrá ser superior al saldo de la deuda garantizada.

## 2) PATRIMONIO

| CONCEPTO                     | SALDO AL CIERRE DEL 31/12/2016 | MOVIMIENTOS           |                       | SALDO AL CIERRE DEL 31/03/2017 |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
|                              |                                | AUMENTO               | DISMINUCION           |                                |
| CAPITAL INTEGRADO            | 80.724.185.588                 | 0                     | 0                     | 80.724.185.588                 |
| AJUSTES AL PATRIMONIO        | 56.148.106.908                 | 324.758.459           | 0                     | 56.472.865.367                 |
| RESERVAS                     | 59.778.566.955                 | 8.375.594.277         | 0                     | 68.104.161.232                 |
| RESULTADOS ACUMULADOS        | 43.564.001.392                 | 41.877.971.387        | 8.375.594.277         | 77.066.378.502                 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO     | 41.877.971.388                 | 8.406.983.051         | 41.877.971.387        | 8.406.983.052                  |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b> | <b>282.042.832.231</b>         | <b>88.985.307.174</b> | <b>50.253.565.654</b> | <b>290.774.573.741</b>         |

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

## 3) INFORMACION 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 No. 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/2016   | 31/Mar/2017  | (*)ANUALIZADO 31/Dic/2017 |
|--------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------------------|
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO</b> | <b>21,98%</b> | <b>3,93%</b> | <b>14,11%</b>             |

(\*) Proyección calculada por disposición de la Circular SG, SG Nº 430/2005, que puede sufrir variaciones hasta fin del ejercicio.

**Feller-Rate**  
CLASIFICADORA DE RIESGO

Strategic affiliate of Standard & Poor's  
Conforme a la Resolución Nº 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:  
- Fecha de clasificación: 10 de Abril de 2017  
- Fecha de publicación: 12 de Abril de 2017  
- Clasificadora: Feller-Rate Clasificadora de Riesgo Ltda. www.feller-rate.com.py  
Av. Brasil 236 - Ciudad del Este, Asunción, Paraguay  
Tel: (595) 21 200633 // Fax: (595) 21 200633 // Email: info@feller-rate.com.py

| Entidad                          | Calificación Local | AAApy   |
|----------------------------------|--------------------|---------|
| Citibank N.A., Sucursal Paraguay | Solvencia          | Estable |
|                                  | Tendencia          |         |

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.citi.com/paraguay / www.feller-rate.com.py

**citibank**