

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO 2024

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO			Guaraníes
DISPONIBLE	1.205.232.746.360	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO			148.432.654.772
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	630.337.355.712	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO			2.263.393.803.736
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	616.000.847.258	OBLIGACIONES DIVERSAS			60.684.264.865
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	386.408.267.213	PROVISIONES Y PREVISIONES			21.680.566.457
CRÉDITOS DIVERSOS	35.005.817.373	TOTAL PASIVO			2.494.191.289.829
INVERSIONES	241.970.912	PATRIMONIO			
BIENES DE USO	17.435.961.329	PATRIMONIO			397.176.078.948
CARGOS DIFERIDOS	704.402.620	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		49.353.780.102	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	53.729.299.678		
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	4.375.519.576		
TOTAL ACTIVO	2.891.367.368.777	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2.891.367.368.777

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	67.038.174.387
CUENTAS DE ORDEN	2.687.841.689.324

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANC.	101.334.925	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANC.	12.971.175.961
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANC.	1.735.361.552	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANC.	8.354.027.960
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	75.548.342.177	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	0
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	883.489.096	GANANCIAS POR VALUACIÓN	80.735.105.144
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	12.840.735.430
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	89.707.691	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	18.871.087.617.245	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	14.222.524.480
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	-	GANANCIAS POR SERVICIOS	1.398.169.089
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	823.982.653	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	18.867.385.774.366
RESULTADO DEL EJERCICIO	49.353.780.102	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	1.645.000
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.714.458.009
TOTAL PÉRDIDAS	18.999.623.615.440	TOTAL GANANCIAS	18.999.623.615.440

Antonieta Perez
Gabriel Alfonsi
Francisco Cabello
Alejandro Chiola
Rosana Testal
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
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	989.771.657.743	55.665.979.341	744.061	2.536.679.586	0	0	0	0	1.047.975.060.731
Garantía computable para provisiones	24.147.963.299	0	0	0	0	0	0	0	24.147.963.299
Riesgo no cubierto por garantía	965.623.694.443	55.665.979.341	744.061	2.536.679.586	0	0	0	0	1.023.827.097.432
Previsiones después de garantías	0	278.329.866	11.161	126.833.979	0	0	0	0	405.175.006
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	278.329.866	11.161	126.833.979	0	0	0	0	405.175.006
Riesgos netos afecto a provisiones									1.047.569.885.725
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									1.835.074.883
Previsiones mínimas exigidas									2.240.249.889
Previsiones existentes s/ Estados Contables									2.240.249.920
Déficit (Superávit) de provisiones									-31

(*) 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 31/04/2024
		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	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	49.353.780.102	88.741.125.113	49.353.780.102
TOTAL PATRIMONIO NETO	347.822.298.846	138.094.905.215	88.741.125.113	397.176.078.947

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	31/Mar/2024	(*)ANUALIZADO 31/Dec/2024
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	29%	15,640%	20,86%

(*) 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.		

