

CITIBANK, N.A., SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO			Guaraníes
DISPONIBLE	450.495.664.055	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. - SECTOR FINANCIERO			865.278.012.039
VALORES PUBLICOS Y PRIVADOS	221.927.613.330	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. - SECTOR NO FINANCIERO			1.241.727.340.835
CREDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC.- SECTOR FINANCIERO	1.229.474.095.780	OBLIGACIONES DIVERSAS			52.074.889.579
CREDITOS VIGENTES INTERM.FINANC.-SECTOR NO FINANCIERO	521.876.702.373	PROVISIONES Y PREVISIONES			33.362.359.231
CREDITOS DIVERSOS	17.622.125.903	PATRIMONIO			
CREDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-	PATRIMONIO			271.136.172.989
INVERSIONES	5.924.039.374	CAPITAL SOCIAL		80.724.185.588	
BIENES DE USO	16.089.152.546	AJUSTES AL PATRIMONIO		55.401.409.557	
CARGOS DIFERIDOS	169.381.312	RESERVAS		48.837.566.607	
		RESULTADOS ACUMULADOS		37.036.684.577	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO		49.136.326.661	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	56.672.559.403		
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	7.536.232.742		
TOTAL ACTIVO	2.463.578.774.673	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2.463.578.774.673

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	81.446.143.595
CUENTAS DE ORDEN	2.955.540.668.758

PERDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PERDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANC.	10.718.979.558	GANANCIAS POR CREDITOS VIGENTES POR INT. FIN.-SECTOR FINANC.	35.614.394.365
PERDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANC.	15.405.355.639	GANANCIAS POR CREDITOS VIGENTES POR INT. FIN.-SECTOR NO FINANC.	22.193.604.751
PERDIDAS POR VALUACION	801.242.311.292	GANANCIAS POR CREDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	
PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD	4.857.889.275	GANANCIAS POR VALUACION	845.136.744.454
DIFERENCIAS DE COTIZACION DE VALORES PUBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIA DE COTIZACION VALORES PUBLICOS	16.895.326.525
PERDIDAS POR SERVICIOS	39.220.485.909	RENTAS, Y DIFERENCIAS DE COTIZ DE VALORES PRIVADO	0
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	83.747.299.078	DESAFECTACION DE PREVISIONES	5.655.741.411
PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	21.631.834	GANANCIAS POR SERVICIOS	52.261.918.420
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.083.033.441	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	23.125.191.574
RESULTADO DEL EJERCICIO	49.136.326.661	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	3.070.353.961
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.480.037.227
TOTAL PERDIDAS	1.005.433.312.686	TOTAL GANANCIAS	1.005.433.312.686

JUNTA DIRECTIVA DE CASA MATRIZ

Michael E. O'Neill	Independent Chairman of the Board
James A. Forese	President, Citigroup CEO, Institutional Clients Group
Michael L. Corbat	Chief Executive Officer
John C. Gerspach	Chief Financial Officer
Francisco Alberto Aristeguieta Silva	Chief Executive Officer of Asia Pacific
Stephen Bird	Chief Executive Officer Global Consumer Banking
James C. Cowles	Chief Executive Officer, Europe, Middle East and Africa
Barbara J. Desoer	Chief Executive Officer of Citibank N.A.
William J. Mills	Chief Executive Officer, North America, Head
Don Callahan	Head of Operations and Technology
David Chubak	Head of Productivity
John P. Davidson III	Chief Compliance Officer of Citibank N.A.
Jane Fraser	Chief Executive Officer Latin America

LORENA MARIA MERCADO BRITZ
Contadora General
Licenciada en Ciencias Contables
Matrícula de Contador N° CO-682
Patente Profesional N° 010-0038523

JERÓNIMO NASSER
Director y Gerente General

PERSONAL SUPERIOR - SUCURSAL PARAGUAY

Jerónimo Nasser	Director y Gerente General
Gabriel Alfonsi	Vice Presidente
Ramón Cortazar	Vice Presidente
Carlos Canessa	Vice Presidente
Hugo Martínez	Vice Presidente
Alfredo Pajés	Vice Presidente
Rocío Vallejos	Vice Presidente
Alejandro Chiola	Vice Presidente Residente

1) CARTERA CLASIFICADA

	Categorías de Clasificación								Total Cartera de Préstamos
	"1"	"1a"	"1b"	"2"	"3"	"4"	"5"	"6"	
Total de Riesgos (*)	1.111.942.489.813	99.917.524.988			0	0	0	0	1.211.860.014.801
Previsiones antes de garantía	0	69.510.676		0	0	0	0	0	69.510.676
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	1.111.942.489.813	99.848.014.312	0	0	0	0	0	0	1.211.790.504.125
Garantía computable para provisiones	155.238.263.263	22.754.328.334		0	0	0	0	0	177.992.591.597
Riesgo no cubierto por garantía	956.704.226.550	77.093.685.978	0	0	0	0	0	0	1.033.797.912.528
Previsiones después de garantías	0	373.017.351			0	0	0	0	373.017.351
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasificación	0	442.528.027	0	0	0	0	0	0	442.528.027
Riesgos netos afecto a provisiones									1.211.417.486.774
Previsiones Genéricas (0,5% s/Riesgo Neto de Prev.)									1.530.488.546
Previsiones mínimas exigidas									1.973.016.574
Previsiones existentes s/Estados Contables									2.112.239.000
Déficit (Superavit) de provisiones									-139.222.426

(*) 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 31/12/2014	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 30/09/2015
		AUMENTO	DISMINUCION	
CAPITAL INTEGRADO	40.000.000.000	40.724.185.588	0	80.724.185.588
AJUSTES AL PATRIMONIO	54.885.807.816	515.601.741	0	55.401.409.557
RESERVAS	52.133.566.607	0	3.296.000.000	48.837.566.607
RESULTADOS ACUMULADOS	37.428.185.587	37.036.684.577	37.428.185.587	37.036.684.577
RESULTADOS DEL EJERCICIO	37.036.684.577	49.136.326.661	37.036.684.577	49.136.326.661
TOTAL PATRIMONIO NETO	221.484.244.587	127.412.798.567	77.760.870.164	271.136.172.990

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/Dec/2014	30/Sep/2015	(*)ANUALIZADO 31/Dec/2015
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	24,76%	26,43%	35,23%

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



Strategic affiliate of Standart & Poor´s
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: 08 de octubre de 2015
 - Fecha de publicación: 12 de octubre de 2015
 - Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda. www.feller-rate.com.py
- Av. Brasília 236 c/José Berges, Asunción, Paraguay
Tel: (595) 21 200633 // Fax: (595) 21 200633 // Email: info@feller-rate.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.citi.com/paraguay/ - www.feller-rate.com.py

