

# CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	456.953.994.890	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	101.836.273.270
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	258.711.831.528	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	1.132.496.942.314
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	563.151.764.186	OBLIGACIONES DIVERSAS	28.128.153.818
CRÉDITOS VIGENTES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	330.118.388.192	PROVISIONES Y PREVISIONES	32.205.998.980
CRÉDITOS DIVERSOS	56.839.337.891	TOTAL PASIVO	<b>1.294.667.368.382</b>
INVERSIONES	149.039.374	<b>PATRIMONIO</b>	
BIENES DE USO	19.665.106.249	PATRIMONIO	391.109.158.571
CARGOS DIFERIDOS	187.064.644	CAPITAL SOCIAL	80.724.185.588
		AJUSTES AL PATRIMONIO	57.935.451.434
		RESERVAS	80.724.185.588
		RESULTADOS ACUMULADOS	73.275.721.003
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	98.449.614.959
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	117.588.380.828
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	19.138.765.869
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.685.776.526.953</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.685.776.526.953</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	131.902.352.470
CUENTAS DE ORDEN	2.819.581.439.964

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO	3.879.465.330	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANCIERO	23.321.995.071
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO	2.876.813.384	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANCIERO	17.760.776.025
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	58.348.408.428	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	1.336.574.182
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	4.841.053.405	GANANCIAS POR VALUACIÓN	383.615.367.984
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	11.777.452.867
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	1.706.135.843	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	204.372.870.885	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	3.096.374.336
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	56.968.912	GANANCIAS POR SERVICIOS	6.931.226.380
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	269.665.481	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	-95.197.949.026
RESULTADO DEL EJERCICIO	98.449.614.959	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	21.898.723.138
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	260.455.671
<b>TOTAL PÉRDIDAS</b>	<b>374.800.996.628</b>	<b>TOTAL GANANCIAS</b>	<b>374.800.996.628</b>

### PERSONAL SUPERIOR - SUCURSAL PARAGUAY

German Heberling	Managing Director y Gerente General
Gabriel Alfonsi	Senior Vice Presidente
Francisco Cabello	Vice Presidente
Alejandro Chiola	Vice Presidente
Alfredo Pajés	Vice Presidente
Rocío Vallejos	Vice Presidente
Sonia González	Vice Presidente

*Lorena Mercado*  
 LORENA MARÍA MERCADO BRÍTEZ  
 Contadora General  
 Licenciada en Ciencias Contables  
 Matrícula de Contador N° CO-682  
 Patente Profesional N° 010-0038523

*German Heberling*  
 GERMAN HEBERLING  
 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	0
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	901.259.814.591	0	24.951.143.034	30.708.778.273	0	0	0	0	0	956.919.735.898
Garantía computable para provisiones	793.779.419	0	0	0	0	0	0	0	0	793.779.419
Riesgo no cubierto por garantía	900.466.035.172	0	24.951.143.034	30.708.778.273	0	0	0	0	0	956.125.956.479
Previsiones después de garantías	0	0	374.267.146	1.535.438.914	0	0	0	0	0	1.909.706.059
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	0	374.267.146	1.535.438.914	0	0	0	0	0	1.909.706.059
Riesgos netos afecto a provisiones										955.010.029.838
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)										477.505.015
Previsiones mínimas exigidas										2.387.211.074
Previsiones existentes s/ Estados Contables										5.095.867.271
<b>Déficit (Superávit) de provisiones</b>										<b>-2.708.656.197</b>

(\*) 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 31/12/2018	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 30/06/2019
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	80.724.185.588	0	-	80.724.185.588
AJUSTES AL PATRIMONIO	57.446.415.701	489.035.733	-	58.012.976.165
RESERVAS	73.615.219.790	7.108.965.798	-	80.724.185.588
RESULTADOS ACUMULADOS	22.044.234.231	51.231.486.772	-	73.275.721.003
RESULTADOS DEL EJERCICIO	58.340.452.570	98.449.614.959	58.340.452.570	98.449.614.959
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>292.170.507.880</b>	<b>157.279.103.262</b>	<b>58.340.452.570</b>	<b>391.109.158.571</b>

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/DIC/2018	30/sept/2019	(*) ANUALIZADO 31/DIC/2019
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO</b>	<b>23%</b>	<b>42,99%</b>	<b>57,32%</b>

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



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 o última actualización: 16 de abril de 2019
  - Fecha de publicación: 14 de octubre 2019
  - Fecha de seguimiento: 04 de octubre de 2019
  - Corte de seguimiento: 30 de junio de 2019
  - Calificadora: Solventa S.A. Calificadora de Riesgo
- Edificio San Bernardo 2º Piso / Charles de Gaulle esq. Quesada  
 Tel: (595) 21 660439 / Fax: (595) 21 661209  
 Email: info@solventa.com.py

Entidad	Calificación Local	
Citibank N.A., Sucursal Paraguay	Solvencia	AAAPy
	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.latam.citibank.com/paraguay](http://www.latam.citibank.com/paraguay) [www.solventa.com.py](http://www.solventa.com.py)

