

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO			Guaraníes
DISPONIBLE	949.370.788.209	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO			73.203.947.507
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	468.132.019.570	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO			1.966.373.515.608
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	500.754.459.767	OBLIGACIONES DIVERSAS			71.128.933.663
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	524.043.405.899	PROVISIONES Y PREVISIONES			22.911.326.363
CRÉDITOS DIVERSOS	60.410.076.256	TOTAL PASIVO			2.133.617.723.140
INVERSIONES	241.970.912	PATRIMONIO			
BIENES DE USO	18.717.349.476	PATRIMONIO			389.180.318.852
CARGOS DIFERIDOS	1.127.971.903	CAPITAL SOCIAL		80.724.185.588	
		AJUSTES AL PATRIMONIO		58.232.041.160	
		RESERVAS		80.724.185.588	
		RESULTADOS ACUMULADOS		120.685.942.364	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO		48.813.964.152	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	55.223.513.090		
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	6.409.548.938		
TOTAL ACTIVO	2.522.798.041.992	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2.522.798.041.992

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	109.056.631.736
CUENTAS DE ORDEN	1.879.055.885.594

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANC.	163.373.847	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANC.	19.467.852.182
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANC.	1.451.722.491	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANC.	19.553.452.216
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	2.599.444.326.679	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	0
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	2.899.756.798	GANANCIAS POR VALUACIÓN	2.610.253.651.100
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	–	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	17.972.951.829
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	390.434.696	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	10.294.181.480.012	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	2.665.286.154
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	98.671.171	GANANCIAS POR SERVICIOS	4.483.599.666
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	891.603.942	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	10.271.382.653.390
RESULTADO DEL EJERCICIO	48.813.964.152	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	273.212.372
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2.282.674.878
TOTAL PÉRDIDAS	12.948.335.333.788	TOTAL GANANCIAS	12.948.335.333.788

PERSONAL SUPERIOR - SUCURSAL PARAGUAY

Antonieta Perez Director y Gerente General
Gabriel Alfonsi Senior Vice Presidente
Francisco Cabello Vice Presidente
Alejandro Chiola Vice Presidente
Rosana Testal Vice Presidente
Rocío Vallejos Vice Presidente
Sonia González Vice Presidente
Cecilio Centurion Vice Presidente

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

ANTONIETA PEREZ
Director y Gerente General

1) CARTERA CLASIFICADA

	Categorías de Clasificación								Total Cartera de Préstamos
	"1"	"1a"	"1b"	"2"	"3"	"4"	"5"	"6"	
Total de Riesgos (*)	1.038.032.377.953	0	0	95.598.715.588	0	0	0	0	1.133.631.093.541
Previsiones antes de garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	1.038.032.377.953	0	0	95.598.715.588	0	0	0	0	1.133.631.093.541
Garantía computable para provisiones	98.889.385.171	0	0	25.529.005.915	0	0	0	0	124.418.391.085
Riesgo no cubierto por garantía	939.142.992.782	0	0	70.069.709.673	0	0	0	0	1.009.212.702.456
Previsiones después de garantías	0	0	0	4.124.536.425	0	0	0	0	4.124.536.425
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	0	0	4.124.536.425	0	0	0	0	4.124.536.425
Riesgos netos afecto a provisiones									1.129.506.557.116
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									2.775.100.307
Previsiones mínimas exigidas									6.899.636.732
Previsiones existentes s/ Estados Contables									7.450.780.402
Déficit (Superávit) de provisiones									-551.143.670

(*) 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 31/12/2021	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 30/09/2022
		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	120.685.942.364	48.885.081.054	48.885.081.054	120.685.942.364
RESULTADOS DEL EJERCICIO	48.885.081.054	48.813.964.152	48.885.081.054	48.813.964.152
TOTAL PATRIMONIO NETO	389.251.435.754	97.699.045.207	97.770.162.108	389.180.318.851

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/2021	30/Sep/2022	(*)ANUALIZADO 31/Dic/2022
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	14%	16,54%	66,14%

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



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° 30/21 de fecha 09 Setiembre de 2021 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: 7 de Octubre de 2022.

Fecha de oublicación: 10 Octubre de 2022.

Corte de calificación: 30 de junio de 2022.

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

Entidad	Categoría	Tendencia
CITIBANK N.A SUCURSAL PARAGUAY	AAApy	ESTABLE
Corresponde a aquellas entidades que cuentan con prácticas de sanas políticas de administración de 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. Solventa&Riskmétrica S.A incorpora en sus procedimientos el uso de los signos (+/-), entre las escalas de calificación AA y B. El fundamento para la asignación del signo a la calificación de la solvencia está incorporado en el análisis global del riesgo, advirtiéndose una posición relativa de menor (+) o mayor (-) riesgo dentro de cada categoría, en virtud de su exposición a los distintos factores y de conformidad con metodologías de calificación de riesgo.		

citibank