

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE 2024

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	1.011.847.696.096	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	39.858.872.031
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	671.909.670.022	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	2.057.333.940.210
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	469.683.246.307	OBLIGACIONES DIVERSAS	40.635.139.544
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	398.103.365.734	PROVISIONES Y PREVISIONES	20.015.182.517
CRÉDITOS DIVERSOS	37.405.984.741	TOTAL PASIVO	2.157.843.134.302
INVERSIONES	241.970.912	PATRIMONIO	
BIENES DE USO	16.796.978.450	PATRIMONIO	448.713.945.711
CARGOS DIFERIDOS	568.167.750	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	100.891.646.864
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	112.695.699.645
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	11.804.052.781
TOTAL ACTIVO	2.606.557.080.013	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2.606.557.080.013

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	89.889.595.880
CUENTAS DE ORDEN	1.791.313.712.128

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO	1.811.995.437	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANCIERO	40.096.858.930
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO	3.417.371.309	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANCIERO	26.148.370.071
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	222.377.468.549	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	0
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	3.514.924.987	GANANCIAS POR VALUACIÓN	238.146.350.335
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	37.056.327.418
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	477.515.071	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	20.965.365.135.465	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	16.890.897.846
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	-	GANANCIAS POR SERVICIOS	4.785.122.132
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	656.145.309	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	20.932.902.116.818
RESULTADO DEL EJERCICIO	100.891.646.864	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	1.645.000
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2.484.514.443
TOTAL PÉRDIDAS	21.298.512.202.991	TOTAL GANANCIAS	21.298.512.202.991

HH

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

Antonieta Pérez

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	0
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	943.453.263.681	285.245	0	4.002.830.754	0	0	0	0	947.456.379.680
Garantía computable para provisiones	77.211.692.390	0	0	0	0	0	0	0	77.211.692.390
Riesgo no cubierto por garantía	866.241.571.291	285.245	0	4.002.830.754	0	0	0	0	870.244.687.290
Previsiones después de garantías	0	1.426	0	200.141.538	0	0	0	0	200.142.964
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	1.426	0	200.141.538	0	0	0	0	200.142.964
Riesgos netos afecto a provisiones									947.256.236.716
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									1.995.171.601
Previsiones mínimas exigidas									2.195.314.565
Previsiones existentes s/ Estados Contables									2.195.314.549
Déficit (Superávit) de provisiones									16

(*) 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 30/09/2024
		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	0	80.724.185.588
RESULTADOS ACUMULADOS	39.400.761.398	88.741.125.113	0	128.141.886.511
RESULTADOS DEL EJERCICIO	88.741.125.113	100.891.646.864	88.741.125.113	100.891.646.864
TOTAL PATRIMONIO NETO	347.822.298.846	189.632.771.977	88.741.125.113	448.713.945.710

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	30/Set/2024	(*)ANUALIZADO 31/Dec/2024
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	29%	33,54%	44,72%

(*) 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° 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: 10 de setiembre de 2024

Fecha de publicación: 11 de setiembre de 2024

Corte de calificación: 30 de junio de 2024.

Calificadora: Solventa & Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos

Charles de Gaulle esq. Quesada | Edificio San Bernardo 2do 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.

