

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	733.863.089.890	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	358.471.030.476
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	287.981.139.759	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	1.694.468.831.208
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	817.330.997.829	OBLIGACIONES DIVERSAS	51.956.423.126
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	554.316.417.356	PROVISIONES Y PREVISIONES	21.628.362.260
CRÉDITOS DIVERSOS	52.714.689.772	TOTAL PASIVO	2.126.524.647.070
INVERSIONES	241.970.912	PATRIMONIO	
BIENES DE USO	18.798.144.527	PATRIMONIO	339.001.130.923
CARGOS DIFERIDOS	279.327.947	CAPITAL SOCIAL	80.724.185.588
		AJUSTES AL PATRIMONIO	58.232.041.160
		RESERVAS	80.724.185.588
		RESULTADOS ACUMULADOS	82.563.072.242
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	36.757.646.345
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	41.409.988.047
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	4.652.341.702
TOTAL ACTIVO	2.465.525.777.993	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2.465.525.777.993

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	42.386.628.902
CUENTAS DE ORDEN	1.678.722.606.517

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO	6.566.389.153	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANCIERO	28.748.508.918
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO	1.957.447.646	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANCIERO	33.157.105.316
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	624.290.217.572	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	0
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	3.433.436.339	GANANCIAS POR VALUACIÓN	562.401.677.816
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	30.689.742.885
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	516.842.348	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	139.136.248.328	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	3.211.004.197
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	263.844.121	GANANCIAS POR SERVICIOS	6.275.047.367
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	93.426.192	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	145.935.788.065
RESULTADO DEL EJERCICIO	36.757.646.345	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	544.537.534
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2.052.085.947
TOTAL PÉRDIDAS	813.015.498.044	TOTAL GANANCIAS	813.015.498.044


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

Total de Riesgos (*)	Categorías de Clasificación								Total Cartera de Préstamos
	"1"	"1a"	"1b"	"2"	"3"	"4"	"5"	"6"	
Previsiones antes de garantía	1.073.030.192.545	1.275.850	0	0	0	0	0	0	1.073.031.468.395
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Garantía computable para provisiones	1.073.030.192.545	1.275.850	0	0	0	0	0	0	1.073.031.468.395
Riesgo no cubierto por garantía	111.850.287.936	0	0	0	0	0	0	0	111.850.287.936
Previsiones después de garantías	961.179.904.609	1.275.850	0	0	0	0	0	0	961.181.180.459
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	6.379	0	0	0	0	0	0	6.379
Riesgos netos afecto a provisiones									1.073.031.462.016
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									2.666.540.743
Previsiones mínimas exigidas									2.666.547.122
Previsiones existentes s/ Estados Contables									2.666.547.122
Déficit (Superávit) de provisiones									0

(*) 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 31/12/2024	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 30/09/2025
		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	13.763.828.784	119.808.686.538	51.009.443.080	82.563.072.242
RESULTADOS DEL EJERCICIO	119.808.686.538	36.757.646.345	119.808.686.538	36.757.646.345
TOTAL PATRIMONIO NETO	353.252.927.657	156.566.332.883	170.818.129.618	339.001.130.922

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/ 2024	30/ Sep/ 2025	(*)ANUALIZADO 31/ Dec/ 2025
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	37%	13,92%	18,55%

(*) 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: 25 de marzo de 2025.
 Fecha de publicación: 26 de marzo de 2025.
 Corte de calificación: 31 de Diciembre de 2024.
 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	AApy	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 - www.solventa.com.py

