

CITIBANK, N.A., SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	388.849.588.614	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	376.849.846.893
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	357.613.007.142	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	936.794.591.362
CRÉDITOS VIGENTES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	565.536.707.965	OBLIGACIONES DIVERSAS	166.776.710.618
CRÉDITOS VIGENTES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	391.125.135.681	PROVISIONES Y PREVISIONES	19.756.282.700
CRÉDITOS DIVERSOS	66.660.822.579	TOTAL PASIVO	1.500.177.431.573
INVERSIONES	3.455.347.748	PATRIMONIO	
BIENES DE USO	16.369.976.364	PATRIMONIO	289.554.884.460
CARGOS DIFERIDOS	121.729.939	CAPITAL SOCIAL	80.724.185.588
		AJUSTES AL PATRIMONIO	57.286.773.305
		RESERVAS	73.615.219.790
		RESULTADOS ACUMULADOS	55.546.611.341
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	22.382.094.436
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	25.776.664.914
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	3.394.570.478
TOTAL ACTIVO	1.789.732.316.033	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.789.732.316.033

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	135.865.898.967
CUENTAS DE ORDEN	2.809.288.348.407

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO	4.810.171.154	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANCIERO	10.911.261.321
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO	4.035.241.289	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANCIERO	11.697.832.641
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	166.928.307.711	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERM. FINANCIERA	-
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	3.181.731.690	GANANCIAS POR VALUACIÓN	171.683.940.065
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	9.294.565.292
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	747.624.874	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	-
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	68.930.008.629	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	1.246.795.205
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	23.945.647	GANANCIAS POR SERVICIOS	2.603.007.995
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	209.559.274	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	63.224.270.804
RESULTADO DEL EJERCICIO	22.382.094.436	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	294.342.613
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	292.668.767
TOTAL PÉRDIDAS	271.248.684.703	TOTAL GANANCIAS	271.248.684.703

PERSONAL SUPERIOR - SUCURSAL PARAGUAY

Jose Ignacio De Oteyza Managing Director y Gerente General
 Gabriel Alfonsi Senior Vice Presidente
 Francisco Cabello Vice Presidente
 Alejandro Chiola Vice Presidente
 Alfredo Pajés Vice Presidente
 Rocio Vallejos Vice Presidente
 Sonia González Vice Presidente Residente

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

Jose Ignacio De Oteyza
 JOSE IGNACIO DE OTEYZA
 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	-	-	-	5.702.700.000	-	-	-	-	1.021.594.065.761
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	993.673.095.984	22.218.269.777	-	5.702.700.000	-	-	-	-	1.021.594.065.761
Garantía computable para provisiones	70.309.338.071	-	-	-	-	-	-	-	70.309.338.071
Riesgo no cubierto por garantía	923.363.757.913	22.218.269.777	-	5.702.700.000	-	-	-	-	951.284.727.690
Previsiones después de garantías	-	111.091.348	-	285.135.000	-	-	-	-	396.226.348
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	-	111.091.348	-	285.135.000	-	-	-	-	396.226.348
Riesgos netos afecto a provisiones									1.021.197.839.413
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									1.906.561.000
Previsiones mínimas exigidas									2.302.787.348
Previsiones existentes s/ Estados Contables									6.725.821.995
Déficit (Superávit) de provisiones									-4.423.034.647

(*) 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 31/12/2017	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 30/06/2018
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	80.724.185.588	-	-	80.724.185.588
AJUSTES AL PATRIMONIO	56.922.356.598	364.416.707	-	57.286.773.305
RESERVAS	68.104.161.232	5.511.058.558	-	73.615.219.790
RESULTADOS ACUMULADOS	33.502.377.110	22.044.234.231	-	55.546.611.341
RESULTADOS DEL EJERCICIO	27.555.292.789	22.382.094.436	27.555.292.789	22.382.094.436
TOTAL PATRIMONIO NETO	266.808.373.317	50.301.803.932	27.555.292.789	289.554.884.460

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

	31/12/2017	30/06/2018	(*) ANUALIZADO 31/12/2018
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	14,69%	9,77%	19,54%

(*) 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: 18 de Abril de 2018
- Fecha de publicación: 18 de Abril de 2018
- Calificadora: Solventa S.A. Calificadora de Riesgo

Edificio San Bernardo 2° 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	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.latam.citibank.com/paraguay
www.solventa.com.py

