

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2023

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO			Guaraníes
DISPONIBLE	765.216.668.940	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO			220.668.990.364
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	528.987.875.731	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO			2.124.676.755.795
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	983.594.584.951	OBLIGACIONES DIVERSAS			21.771.091.468
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	524.540.954.660	PROVISIONES Y PREVISIONES			14.634.934.392
CRÉDITOS DIVERSOS	11.109.451.084	TOTAL PASIVO			2.381.751.772.020
INVERSIONES	241.970.912	PATRIMONIO			
BIENES DE USO	18.919.080.888	PATRIMONIO			451.773.940.732
CARGOS DIFERIDOS	915.125.585	CAPITAL SOCIAL		80.724.185.588	
		AJUSTES AL PATRIMONIO		58.232.041.160	
		RESERVAS		80.724.185.588	
		RESULTADOS ACUMULADOS		175.149.451.380	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO		56.944.077.016	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	63.655.989.763		
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	6.711.912.747		
TOTAL ACTIVO	2.833.525.712.751	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2.833.525.712.751

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	70.300.079.023
CUENTAS DE ORDEN	2.793.047.926.822

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANC.	1.047.349.559	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANC.	23.213.150.413
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANC.	2.091.232.599	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANC.	20.884.385.600
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	282.671.926.198	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	0
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	1.786.702.052	GANANCIAS POR VALUACIÓN	279.904.877.530
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	19.920.646.152
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	389.258.987	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	12.995.685.847.227	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	2.686.769.318
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	122.560.436	GANANCIAS POR SERVICIOS	2.986.203.892
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	603.326.866	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	12.990.354.124.495
RESULTADO DEL EJERCICIO	56.944.077.016	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	186.401.040
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.205.722.500
TOTAL PÉRDIDAS	13.341.342.280.940	TOTAL GANANCIAS	13.341.342.280.940

Antonieta Perez
Gabriel Alfonsi
Francisco Cabello
Alejandro Chiola
Rosana Testai
Rocío Vallejos
Sonia González
Cecilio Centurion

Director y Gerente General
Senior Vice Presidente
Vice Presidente
Vice Presidente
Vice Presidente
Vice Presidente
Vice Presidente
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

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	1.529.991.453.702	0	0	33.208.678.082	0	0	0	0	1.563.200.131.784
Garantía computable para provisiones	104.042.899.310	0	0	0	0	0	0	0	104.042.899.310
Riesgo no cubierto por garantía	1.425.948.554.392	0	0	33.208.678.082	0	0	0	0	1.459.157.232.474
Previsiones después de garantías	0	0	0	1.660.433.904	0	0	0	0	1.660.433.904
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	0	0	1.660.433.904	0	0	0	0	1.660.433.904
Riesgos netos afecto a provisiones									1.561.539.697.880
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									2.536.231.745
Previsiones mínimas exigidas									4.196.665.649
Previsiones existentes s/ Estados Contables									4.614.403.839
Déficit (Superávit) de provisiones									-417.738.189

(*) 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 31/12/2022	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 30/06/2023
		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	84.785.511.709	90.363.939.671		175.149.451.380
RESULTADOS DEL EJERCICIO	90.363.939.671	56.944.077.016	90.363.939.671	56.944.077.016
TOTAL PATRIMONIO NETO	394.829.863.715	147.308.016.687	90.363.939.671	451.773.940.731

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/2022	30/Jun/2023	(*)ANUALIZADO 31/Dic/2023
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	26%	16,40%	32,80

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



SOLVENTA & RISKMÉTRICA
CALIFICADORA DE RIESGOS

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: 1 de junio de 2023.
Fecha de publicación: 2 de junio de 2023.
Corte de calificación: 31 de marzo de 2023.
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	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.		

