

# CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2019

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	655.927.977.842	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	345.298.812.901
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	383.543.315.348	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	1.283.042.900.974
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	543.439.667.147	OBLIGACIONES DIVERSAS	82.469.949.693
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	412.301.107.905	PROVISIONES Y PREVISIONES	25.849.822.672
CRÉDITOS DIVERSOS	59.617.871.488	TOTAL PASIVO	<b>1.736.660.486.240</b>
INVERSIONES	149.039.374	<b>PATRIMONIO</b>	
BIENES DE USO	20.152.749.450	PATRIMONIO	338.653.332.514
CARGOS DIFERIDOS	182.090.200	CAPITAL SOCIAL	80.724.185.588
		AJUSTES AL PATRIMONIO	57.764.989.787
		RESERVAS	80.724.185.588
		RESULTADOS ACUMULADOS	73.275.721.003
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	46.164.255.549
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	49.996.715.338
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	3.832.459.789
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2.075.313.818.754</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.075.313.818.754</b>

<b>CUENTAS DE CONTINGENCIAS</b>	<b>124.940.421.412</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>2.905.729.201.003</b>

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO	1.969.344.828	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANCIERO	8.396.043.778
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO	1.079.574.586	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANCIERO	6.053.795.423
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	96.914.239.876	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	797.060.679
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	871.922.358	GANANCIAS POR VALUACIÓN	102.497.523.468
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	3.904.110.750
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	854.951.764	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	-
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	89.066.224.982	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	974.598.405
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	56.968.912	GANANCIAS POR SERVICIOS	2.276.543.268
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	227.566.181	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	108.685.652.086
RESULTADO DEL EJERCICIO	46.164.255.549	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	3.121.882.045
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	497.839.133
<b>TOTAL PÉRDIDAS</b>	<b>237.205.049.035</b>	<b>TOTAL GANANCIAS</b>	<b>237.205.049.035</b>

### PERSONAL SUPERIOR - SUCURSAL PARAGUAY

German Heberling	Managing Director y Gerente General
Gabriel Alfonsi	Senior Vice Presidente
Francisco Cabello	Vice Presidente
Alejandro Chiola	Vice Presidente
Alfredo Pajés	Vice Presidente
Rocío 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

*German Heberling*  
 GERMAN HEBERLING  
 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	975.235.792.098	37.909.176.754	17.766.933.830	6.181.370.000	-	-	-	-	1.037.093.272.682
Garantía computable para provisiones	86.594.433.996	-	-	-	-	-	-	-	86.594.433.996
Riesgo no cubierto por garantía	888.641.358.102	37.909.176.754	17.766.933.830	6.181.370.000	-	-	-	-	950.498.838.686
Previsiones después de garantías	-	189.545.884	266.504.007	309.068.500	-	-	-	-	765.118.391
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	-	189.545.884	266.504.007	309.068.500	-	-	-	-	765.118.391
Riesgos netos afecto a provisiones									1.036.328.154.291
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									2.060.167.000
Previsiones mínimas exigidas									2.825.285.391
Previsiones existentes s/ Estados Contables									3.241.045.584
<b>Déficit (Superávit) de provisiones</b>									<b>-415.760.193</b>

(\*) 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 31/12/2018	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 31/03/2019
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	80.724.185.588	-	-	80.724.185.588
AJUSTES AL PATRIMONIO	57.446.415.701	318.569.086	-	57.764.984.787
RESERVAS	73.615.219.790	7.108.965.798	-	80.724.185.588
RESULTADOS ACUMULADOS	22.044.234.231	51.231.486.772	-	73.275.721.003
RESULTADOS DEL EJERCICIO	58.340.452.570	46.164.255.549	58.340.452.570	46.164.255.549
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>292.170.507.880</b>	<b>104.823.277.205</b>	<b>58.340.452.570</b>	<b>338.653.332.514</b>

**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/2018	31/MAR/2019	(*)ANUALIZADO 31/DIC/2019
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO</b>	<b>23,10%</b>	<b>17,32%</b>	<b>69,28%</b>

(\*) 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
  - Fecha de seguimiento: 04 de octubre de 2018
  - Corte de seguimiento: 30 de junio de 2018
  - Calificadora: Solventa S.A. Calificadora de Riesgo
- Edificio San Bernardo 2º 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](http://www.latam.citibank.com/paraguay)  
[www.solventa.com.py](http://www.solventa.com.py)

