

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2022

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO			Guaraníes
DISPONIBLE	883.953.923.356	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO			69.604.062.764
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	386.545.769.295	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO			1.695.096.876.586
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	377.650.768.777	OBLIGACIONES DIVERSAS			28.135.278.186
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	531.131.958.309	PROVISIONES Y PREVISIONES			23.161.540.924
CRÉDITOS DIVERSOS	17.631.434.066	TOTAL PASIVO			1.815.997.758.459
INVERSIONES	241.970.912	PATRIMONIO			
BIENES DE USO	19.262.533.122	PATRIMONIO			401.689.263.939
CARGOS DIFERIDOS	1.268.664.561	CAPITAL SOCIAL		80.724.185.588	
		AJUSTES AL PATRIMONIO		58.232.041.160	
		RESERVAS		80.724.185.588	
		RESULTADOS ACUMULADOS		169.571.023.418	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO		12.437.828.185	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	14.066.573.391		
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	1.628.745.205		
TOTAL ACTIVO	2.217.687.022.398	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2.217.687.022.398

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	133.094.134.886
CUENTAS DE ORDEN	1.650.464.753.582

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANC.	60.406.622	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANC.	5.454.337.276
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANC.	1.115.640.853	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANC.	6.519.933.169
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	158.084.257.696	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	-
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	1.342.162.577	GANANCIAS POR VALUACIÓN	162.225.994.560
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	4.479.728.071
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	110.666.510	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	-
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	25.182.288.960	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	789.917.966
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	48.349.455	GANANCIAS POR SERVICIOS	1.481.938.060
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	746.349.435	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	16.306.232.407
RESULTADO DEL EJERCICIO	12.437.828.185	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	219.004.652
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.650.864.132
TOTAL PÉRDIDAS	199.127.950.294	TOTAL GANANCIAS	199.127.950.294

PERSONAL SUPERIOR - SUCURSAL PARAGUAY

Antonieta Perez	Managing Director y Gerente General
Gabriel Alfonsi	Senior Vice Presidente
Francisco Cabello	Vice Presidente
Alejandro Chiola	Vice Presidente
Rosana Testai	Vice Presidente
Rocio Vallejos	Vice Presidente
Sonia González	Vice Presidente


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


ANTONIETA PEREZ
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	927.032.285.430	4.161.149.559	0	109.849.812.096	0	0	0	0	1.041.043.247.084
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Garantía computable para provisiones	927.032.285.430	4.161.149.559	0	109.849.812.096	0	0	0	0	1.041.043.247.084
Riesgo no cubierto por garantía	84.726.333.295	4.158.029.944	0	32.830.884.903	0	0	0	0	121.715.248.142
Previsiones después de garantías	842.305.952.135	3.119.615	0	77.018.927.193	0	0	0	0	919.327.998.943
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	15.598	0	4.623.890.510	0	0	0	0	4.623.906.108
Riesgos netos afecto a provisiones									4.623.906.108
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									1.036.419.340.976
Previsiones mínimas exigidas									2.639.991.835
Previsiones existentes s/ Estados Contables									7.263.897.943
Déficit (Superávit) de provisiones									7.706.293.630
									-442.395.687

(*) 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 31/12/2021	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 31/03/2022
		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	120.685.942.364	48.885.081.054	0	169.571.023.418
RESULTADOS DEL EJERCICIO	48.885.081.054	12.437.828.185	48.885.081.054	12.437.828.185
TOTAL PATRIMONIO NETO	389.251.435.754	61.322.909.240	48.885.081.054	401.689.263.938

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/2021	31/Mar/2022	(*)ANUALIZADO 31/Dec/2022
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	14%	3,63%	14,52%

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



Publicación de la calificación de riesgos correspondiente a la solvencia de CITIBANK N.A. Sucursal Paraguay, conforme a 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: 06 de abril de 2022.
• Fecha de publicación: 07 de abril 2022.
• Corte de calificación: 31 de diciembre de 2021
• Calificadora: Solventa&Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos
Edificio Atrium 3er. Piso | Dr. Francisco Morra esq. Guido Spano |
Tel.: (+595 21) 660 439 (+595 21) 661 209 |Email: info@solventa.com.py

Entidad	Categoría	Tendencia
CITIBANK N.A SUCURSAL PARAGUAY	AAA _{py}	ESTABLE
Corresponde a aquellas entidades que cuentan con prácticas de sanas políticas de administración de 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. Solventa&Riskmétrica S.A incorpora en sus procedimientos el uso de los signos (+/-), entre las escalas de calificación AA y B. El fundamento para la asignación del signo a la calificación final de la solvencia está incorporado en el análisis global del riesgo, advirtiéndose una posición relativa de menor (+) o mayor (-) riesgo dentro de cada categoría, en virtud de su exposición a los distintos factores y de conformidad con metodologías de calificación de riesgo.		

