

# CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2023

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	757.642.871.859	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	103.849.820.254
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	409.016.237.398	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	1.806.938.344.944
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	674.793.505.468	OBLIGACIONES DIVERSAS	106.138.180.507
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	494.769.712.106	PROVISIONES Y PREVISIONES	20.308.800.067
CRÉDITOS DIVERSOS	95.688.369.182	TOTAL PASIVO	<b>2.037.235.145.772</b>
INVERSIONES	241.970.912	<b>PATRIMONIO</b>	
BIENES DE USO	19.183.064.135	PATRIMONIO	415.085.360.995
CARGOS DIFERIDOS	984.775.707	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	20.255.497.280
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	22.512.292.910
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	2.256.795.630
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2.452.320.506.767</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.452.320.506.767</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	<b>75.604.301.058</b>
CUENTAS DE ORDEN	<b>2.324.597.674.237</b>

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO	614.538.572	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANCIERO	11.367.147.694
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO	1.001.119.061	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANCIERO	10.159.355.077
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	133.145.846.049	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	0
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	1.309.666.877	GANANCIAS POR VALUACIÓN	126.751.882.304
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	9.713.089.220
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	266.722.464	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	11.650.038.272.682	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	1.236.822.991
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	113.352.088	GANANCIAS POR SERVICIOS	1.550.848.485
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.826.485	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	11.644.623.367.808
RESULTADO DEL EJERCICIO	20.255.497.280	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	172.323.767
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.172.004.211
<b>TOTAL PÉRDIDAS</b>	<b>11.806.746.841.557</b>	<b>TOTAL GANANCIAS</b>	<b>11.806.746.841.557</b>

Antonieta Perez Director y Gerente General  
 Gabriel Alfonsi Senior Vice Presidente  
 Francisco Cabello Vice Presidente  
 Alejandro Chiola Vice Presidente  
 Rosana Testal Vice Presidente  
 Rocío Vallejos Vice Presidente  
 Sonia González Vice Presidente  
 Cecilio Centurion Vice Presidente

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

*Antonieta Perez*

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	1.176.663.279.402	0	958.441	64.505.362.384	0	0	0	0	1.241.169.600.227
Garantía computable para provisiones	114.085.858.086	0	0	24.608.406.454	0	0	0	0	138.694.264.540
Riesgo no cubierto por garantía	1.062.577.421.316	0	958.441	39.896.955.930	0	0	0	0	1.102.475.335.687
Previsiones después de garantías	0	0	14.377	2.610.207.547	0	0	0	0	2.610.221.924
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	0	14.377	2.610.207.547	0	0	0	0	2.610.221.924
Riesgos netos afecto a provisiones									1.238.559.378.303
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									2.553.977.642
Previsiones mínimas exigidas									5.164.199.566
Previsiones existentes s/ Estados Contables									5.596.309.754
<b>Déficit (Superávit) de provisiones</b>									<b>-432.110.188</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 31/12/2022	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 31/03/2023
		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	0	175.149.451.380
RESULTADOS DEL EJERCICIO	90.363.939.671	20.255.497.280	90.363.939.671	20.255.497.280
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>394.829.863.715</b>	<b>110.619.436.950</b>	<b>90.363.939.671</b>	<b>415.085.360.994</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/Dec/2022	31/Mar/2023	(*)ANUALIZADO 31/Dec/2023
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO</b>	26%	5,73%	22,94%

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



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: 11 de abril de 2023.

Fecha de publicación: 11 de abril de 2023.

Corte de calificación: 31 de diciembre de 2022.

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.

