

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	385.352.314.253	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	413.039.090.328
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	300.275.871.391	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	772.482.861.571
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	376.055.913.940	OBLIGACIONES DIVERSAS	61.378.115.025
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	459.036.547.953	PROVISIONES Y PREVISIONES	21.370.318.522
CRÉDITOS DIVERSOS	33.709.385.864	TOTAL PASIVO	1.268.270.385.446
INVERSIONES	3.455.347.748	PATRIMONIO	
BIENES DE USO	16.550.512.630	PATRIMONIO	306.280.795.556
CARGOS DIFERIDOS	115.287.222	CAPITAL SOCIAL	80.724.185.588
		AJUSTES AL PATRIMONIO	57.393.989.206
		RESERVAS	73.615.219.790
		RESULTADOS ACUMULADOS	55.546.611.341
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	39.000.789.630
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	44.936.441.874
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	5.935.652.244
TOTAL ACTIVO	1.574.551.181.002	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.574.551.181.002

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	124.033.210.267
CUENTAS DE ORDEN	2.692.164.061.194

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO	6.851.764.699	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANCIERO	15.983.903.465
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO	5.644.895.279	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANCIERO	18.217.461.616
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	228.156.827.893	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	84.975.947
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	4.468.656.199	GANANCIAS POR VALUACIÓN	241.372.011.454
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	13.563.917.058
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	1.151.049.402	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	-
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	111.855.890.949	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	2.309.771.434
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	23.945.647	GANANCIAS POR SERVICIOS	4.183.376.156
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	209.559.274	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	97.597.315.894
RESULTADO DEL EJERCICIO	39.000.789.630	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	352.937.920
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3.697.708.028
TOTAL PÉRDIDAS	397.363.378.973	TOTAL GANANCIAS	397.363.378.973

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	921.318.808.266	26.497.083.234	-	5.895.390.000	-	-	-	-	953.711.281.500
Garantía computable para provisiones	77.995.692.826	-	-	-	-	-	-	-	77.995.692.826
Riesgo no cubierto por garantía	843.323.115.440	26.497.083.234	-	5.895.390.000	-	-	-	-	875.715.588.674
Previsiones después de garantías	-	132.485.416	-	294.769.500	-	-	-	-	427.254.916
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	-	132.485.416	-	294.769.500	-	-	-	-	427.254.916
Riesgos netos afecto a provisiones									953.284.026.584
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									2.286.390.000
Previsiones mínimas exigidas									2.713.644.916
Previsiones existentes s/ Estados Contables									7.080.456.236
Déficit (Superávit) de provisiones									-4.366.811.320

(*) 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 30/09/2018
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	80.724.185.588	-	-	80.724.185.588
AJUSTES AL PATRIMONIO	56.922.356.598	471.632.608	-	57.393.989.206
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	39.000.789.630	27.555.292.789	39.000.789.630
TOTAL PATRIMONIO NETO	266.808.373.317	67.027.715.027	27.555.292.789	306.280.795.555

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/2017	30/SEP/2018	(*) ANUALIZADO 31/DIC/2018
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	14,69%	17,19%	22,93%

(*) 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 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

