

CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO			Guaraníes
DISPONIBLE	932.231.027.507	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO			78.394.231.188
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	591.399.171.226	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO			2.130.356.862.468
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	567.986.717.060	OBLIGACIONES DIVERSAS			53.853.986.249
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	540.514.941.647	PROVISIONES Y PREVISIONES			18.172.435.003
CRÉDITOS DIVERSOS	50.896.625.275	TOTAL PASIVO			2.280.777.514.908
INVERSIONES	241.970.912	PATRIMONIO			
BIENES DE USO	18.314.625.988	PATRIMONIO			421.651.535.665
CARGOS DIFERIDOS	843.970.958	CAPITAL SOCIAL		80.724.185.588	
		AJUSTES AL PATRIMONIO		58.232.041.160	
		RESERVAS		80.724.185.588	
		RESULTADOS ACUMULADOS		120.685.942.364	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO		81.285.180.966	
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	90.932.229.871		
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	9.647.048.905		
TOTAL ACTIVO	2.702.429.050.573	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2.702.429.050.573

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	66.992.876.413
CUENTAS DE ORDEN	2.934.585.832.521

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANC.	1.909.319.822	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANC.	35.971.236.820
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANC.	3.907.181.634	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANC.	32.141.448.227
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	363.806.763.420	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	0
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	3.793.888.260	GANANCIAS POR VALUACIÓN	362.202.557.533
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	–	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	31.628.180.214
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	486.323.731	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	14.627.604.745.159	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	4.185.370.650
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	122.560.436	GANANCIAS POR SERVICIOS	4.178.403.725
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	907.298.806	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	14.611.724.939.944
RESULTADO DEL EJERCICIO	81.285.180.966	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	186.401.040
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.604.724.081
TOTAL PÉRDIDAS	15.083.823.262.234	TOTAL GANANCIAS	15.083.823.262.234

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	1.111.941.776.112	2.255.841	0	45.494.126.096	0	0	0	0	1.157.438.158.049
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Garantía computable para provisiones	1.111.941.776.112	2.255.841	0	45.494.126.096	0	0	0	0	1.157.438.158.049
Riesgo no cubierto por garantía	85.113.544.380	0	0	0	0	0	0	0	85.113.544.380
Previsiones después de garantías	1.026.828.231.732	2.255.841	0	45.494.126.096	0	0	0	0	1.072.324.613.669
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	11.279	0	2.274.706.305	0	0	0	0	2.274.717.584
Riesgos netos afecto a provisiones									2.274.717.584
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									1.155.163.440.465
Previsiones mínimas exigidas									2.600.634.126
Previsiones existentes s/ Estados Contables									4.875.351.710
Déficit (Superávit) de provisiones									5.123.415.957
									-248.064.247

(*) 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 30/09/2023
		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	54.463.509.016	120.685.942.364
RESULTADOS DEL EJERCICIO	90.363.939.671	81.285.180.966	90.363.939.671	81.285.180.966
TOTAL PATRIMONIO NETO	394.829.863.715	171.649.120.637	144.827.448.686	421.651.535.664

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	30/Sep/2023	(*)ANUALIZADO 31/Dec/2023
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO	26%	27,50%	36,66%

(*) 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 clasificación 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: 23 de agosto de 2023.

Fecha de publicación: 24 de agosto de 2023.

Corte de calificación: 30 de junio 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.		

