

# CITIBANK, N.A. SUCURSAL PARAGUAY

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2020

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	544.898.555.103	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	338.509.768.041
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	306.826.397.466	OBLIGACIONES INTERM. FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	1.028.612.567.028
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANC. – SECTOR FINANCIERO	543.894.116.106	OBLIGACIONES DIVERSAS	84.593.727.129
CRÉDITOS VIGENTES INTERM.FINANC. – SECTOR NO FINANCIERO	396.525.856.158	PROVISIONES Y PREVISIONES	15.745.653.869
CRÉDITOS DIVERSOS	61.450.617.708	TOTAL PASIVO	<b>1.467.461.716.066</b>
INVERSIONES	149.039.374		
BIENES DE USO	18.729.029.542	<b>PATRIMONIO</b>	405.220.059.134
CARGOS DIFERIDOS	208.163.743	PATRIMONIO	
		CAPITAL SOCIAL	80.724.185.588
		AJUSTES AL PATRIMONIO	58.232.041.160
		RESERVAS	80.724.185.588
		RESULTADOS ACUMULADOS	133.921.103.402
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	51.618.543.396
		RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	56.120.833.759
		MENOS: IMPUESTO A LA RENTA	4.502.290.363
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.872.681.775.200</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.872.681.775.200</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	101.153.106.193
CUENTAS DE ORDEN	2.053.205.101.155

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO	742.348.265	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR FINANCIERO	11.399.162.115
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO	950.481.540	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FIN. – SECTOR NO FINANCIERO	15.145.581.685
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	247.526.205.049	GANANCIAS POR CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	13.887.084
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	3.653.767.367	GANANCIAS POR VALUACIÓN	260.138.374.298
DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBL. Y PRIVADOS	-	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PÚBLICOS	4.350.710.046
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	951.155.421	RENTAS Y DIFERENCIAS DE COTIZACIÓN DE VALORES PRIVADOS	0
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	48.629.748.094	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	4.134.104.292
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	-	GANANCIAS POR SERVICIOS	4.087.855.524
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	210.677.757	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	44.774.203.263
RESULTADO DEL EJERCICIO	51.618.543.396	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	608.884.252
		AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	9.630.164.331
<b>TOTAL PÉRDIDAS</b>	<b>354.282.926.891</b>	<b>TOTAL GANANCIAS</b>	<b>354.282.926.891</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

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

  
**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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	963.568.542.313	37.937.976.384	672.310	31.098.104.452	0	0	0	0	0	1.032.605.295.459
Garantía computable para provisiones	1.166.765.369	37.937.976.384	0	0	0	0	0	0	0	39.104.741.753
Riesgo no cubierto por garantía	962.401.776.944	0	672.310	31.098.104.452	0	0	0	0	0	993.500.553.706
Previsiones después de garantías	0	189.689.882	10.085	1.554.905.223	0	0	0	0	0	1.744.605.189
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	0	189.689.882	10.085	1.554.905.223	0	0	0	0	0	1.744.605.189
Riesgos netos afecto a provisiones										1.030.860.690.269
Previsiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)										515.430.345
Previsiones mínimas exigidas										2.260.035.534
Previsiones existentes s/ Estados Contables										3.993.037.530
<b>Déficit (Superávit) de provisiones</b>										<b>-1.733.001.996</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 31/12/2019	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 30/06/2020
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	80.724.185.588	0	0	80.724.185.588
AJUSTES AL PATRIMONIO	58.039.603.454	192.437.706	0	58.232.041.160
RESERVAS	80.724.185.588	0	0	80.724.185.588
RESULTADOS ACUMULADOS	20.275.721.003	113.645.382.399	0	133.921.103.402
RESULTADOS DEL EJERCICIO	113.645.382.399	51.618.543.396	113.645.382.399	51.618.543.396
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>353.409.078.032</b>	<b>165.456.363.501</b>	<b>113.645.382.399</b>	<b>405.220.059.133</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/19	30/Jun/20	(*)ANUALIZADO 31/Dic/20
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO NETO</b>	<b>38%</b>	<b>16,08%</b>	<b>32,15%</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 o última actualización: 27 de abril 2020
- Corte de publicación: 28 de abril 2020
- Corte de clasificación: 31 de diciembre 2019
- 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	AAAPy
	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