



**De conformidad a la Resolución N°23 Acta N° 9 del BCP de fecha 23 de febrero de 2023  
Resolución N° 1 Acta N° 36 de fecha 02 de septiembre 2025  
Citibank N.A. Sucursal Paraguay informa:  
LAS TASAS VIGENTES A ENERO - 2026  
TASAS DE INTERÉS ACTIVAS (ANUAL)**

| TIPO DE OPERACIÓN  | MONTO MÍNIMO                     | PLAZO                            | NOMINAL |        |       |        | EFECTIVA |        |       |        |
|--|----------------------------------|----------------------------------|---------|--------|-------|--------|----------|--------|-------|--------|
|  |                                  |                                  | Gs.     |        | USD   |        | Gs.      |        | USD   |        |
|  |                                  |                                  | MÍN     | MAX    | MÍN   | MAX    | MÍN      | MAX    | MÍN   | MAX    |
| Adelanto por Cuenta Importadores   | Gs. 2.500.000.000<br>USD 500.000 | Hasta 365 días<br>Hasta 365 días | 9,50%   | 20,00% | 6,50% | 10,0%  | 9,93%    | 21,94% | 6,70% | 10,47% |
| Préstamos Comerciales  | Gs. 2.500.000.000<br>USD 500.000 | Hasta 365 días<br>Hasta 365 días | 9,50%   | 20,00% | 6,50% | 10,0%  | 9,93%    | 21,94% | 6,70% | 10,47% |
| Préstamos de Desarrollo  | Gs. 2.500.000.000<br>USD 500.000 | Hasta 90 días<br>Hasta 90 días   | 9,50%   | 11,50% | 6,50% | 10,0%  | 9,93%    | 12,13% | 6,70% | 10,47% |
| Sobregiro con acuerdo en Cuenta Corriente<br>Sobregiro sin acuerdo en Cuenta Corriente |                                  | 30 días<br>30 días               | 20,00%  | 24,00% | 8,00% | 10,00% | 21,94%   | 26,83% | 8,30% | 10,47% |
| Adelanto de pago a proveedores   |                                  | Hasta 365 días                   | 12,00%  | 24,00% | 7,00% | 10,00% | 12,68%   | 26,83% | 7,23% | 10,47% |

**TASAS DE INTERÉS PASIVAS (ANUAL)**

| TIPO DE OPERACIÓN                                       | MONTO MÍNIMO   | PLAZO   | NOMINAL                          |                                  |                                  |                                  | EFECTIVA                         |                                  |                                  |                                  |
|---|--|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|   |  |   | Gs.                              |                                  | ME                               |                                  | Gs.                              |                                  | ME                               |                                  |
|   |  |   | MÍN.                             | MAX.                             | MÍN.                             | MAX.                             | MÍN.                             | MAX.                             | MÍN.                             | MAX.                             |
| Ahorro a la Vista (Capitalización trimestral)           | Ctas. Corporativas:<br>Desde Gs. 50.000.001<br>Ctas. Personales:<br>Desde Gs. 20.000.001 | Vista   | 0,05%                            | 0,35%                            |                                  |                                  | 0,05%                            | 0,35%                            |                                  |                                  |
|   | Ctas. Corporativas:<br>Desde USD 25.001<br>Ctas. Personales:<br>Desde USD 25.001         | Vista   |                                  |                                  | 0,01%                            | 0,12%                            |                                  |                                  | 0,01%                            | 0,12%                            |
| Ahorro a plazo fijo / Certificado de Depósito de Ahorro | Desde Gs. 100.000.000  | Hasta 90 días<br>Hasta 180 días<br>Hasta 365 días<br>Más de 1 año | 0,25%<br>0,76%<br>1,26%<br>2,01% | 0,75%<br>0,76%<br>2,00%<br>2,25% |                                  |                                  | 0,25%<br>0,76%<br>1,26%<br>2,01% | 0,75%<br>1,25%<br>2,00%<br>2,25% |                                  |                                  |
|   | Desde USD 25.000   | Hasta 90 días<br>Hasta 180 días<br>Hasta 365 días<br>Más de 1 año |                                  |                                  | 0,01%<br>0,71%<br>1,01%<br>1,51% | 0,70%<br>1,00%<br>1,50%<br>2,00% |                                  |                                  | 0,01%<br>0,71%<br>1,01%<br>1,52% | 0,70%<br>1,00%<br>1,51%<br>2,02% |
|   | Desde EUR 150 000  | Hasta 30 días   |                                  |                                  | 0,00%                            | 0,00%                            |                                  |                                  | 0,00%                            | 0,00%                            |

**OBSERVACIONES:**

- \* Modalidad de cálculo: Interés vencido y por adelantado.
- \* Tasa de interés punitivo: El interés punitivo sobre los créditos en mora es el 30% de la tasa de interés moratorio y es calculado sobre el capital vencido.
- \* El banco tiene a disposición de sus clientes una carpeta de ejemplos de la metodología de cálculo de intereses y gastos.
- \* Los intereses generados por operaciones de préstamos en moneda local y extranjera están gravados por el impuesto al valor agregado con tasa del 10 %, salvo las expresamente exoneradas.

**COMISIONES Y GASTOS ASOCIADOS A EMPRESAS**

|  | COMISIONES                       |                    |            | TIPO DE OPERACIÓN  | COMISIONES  |               |                          |
|--|----------------------------------|--------------------|------------|--|---|---------------|--------------------------|
|  | Cta. Gs.                         | Cta. USD           | Periodic   |  | Cta. Gs.  | Cta. USD      | Periodic                 |
| <b>SALDO PROMEDIO INFERIOR AL MÍNIMO CUENTAS CORRIENTES</b><br>BANCA CORPORATIVA |                                  |                    |            | <b>PRÉSTAMOS</b><br>Gastos administrativos por desembolso  | Hasta 5,5% del capital desembolsado más IVA           |               | Por evento               |
| Gs. 10.000.000 - USD 10.000<br>Con TA Gs. 15.000.000 - USD 10.000                | Hasta Gs. 275.000                | Hasta USD 77       | Mensual    | <b>COMERCIO EXTERIOR</b><br><b>Carta de crédito de Exportación a la Vista y a Plazo</b><br>Apertura, negociación, aviso sin confirmación<br>Confirmación / Negociación | Hasta 4,50% p.a.<br>Hasta 4,50% p.a.                  |               | Por evento<br>Por evento |
| <b>UTILIZACIÓN DE CHEQUES</b>  |                                  |                    |            | <b>Contrabancas de Importación y Exportación</b>   |   |               |                          |
| Re-deposito de cheques   | Gs. 16.500                       | USD 22             | Por Evento | <b>IMPORTACION EXPORTACION</b><br>Aceptación y Negociación<br>Al pago<br>Aceptación y Negociación  | Hasta 4% p.a. - Mínimo US\$ 110                       |               | Por evento               |
| Emisión de cheque Administrativo - Plazo Local Gs. Y USD                         | Gs. 44.000                       | USD 11             | Por Evento |  | Hasta \$S 200   |               | Por evento               |
| Emisión de cheque Administrativo - Plazo extranjero                              | Gs. 198.000                      | USD 33             | Por Evento | Carta de crédito de Importación a la vista y a Plazo   | Hasta 3,50% p.a. c/ 90 días Mínimo US\$ 150           |               | Por evento               |
| Multa Según Ley por Rechazos de Cheques - Por insuficiencia de fondos            | 2% sobre el monto                | 2% sobre el monto  | Por Evento | Apertura, negociación y confirmación   | Hasta 3% cada 90 días Mínimo US\$ 150                 |               | Por evento               |
| Multa Según Ley por Rechazos de Cheques - Por cuenta cancelada                   | 1% sobre el monto                | 1% sobre el monto  | Por Evento | <b>Costo por discrepancia Cartas de Crédito</b>  |   |               |                          |
| Devolución de cheques - Por insuficiencia de fondos                              | Gs. 330.000                      | USD 10             | Por Evento | <b>Avales</b>  |   |               |                          |
| Devolución de cheques - Por defectos de forma                                    | Gs. 33.000                       | USD 5,5            | Por Evento | Transferencia al Exterior  | -   | USD 110       | Por evento               |
| Orden de No pago de cheques  | Gs. 140.000                      | USD 10             | Por Evento | Transferencia entre cuentas - A otras entidades financieras  | Hasta Gs. 770.000                                     | USD 110       | Por evento               |
| Gestión de cobro de cheques (Moneda extranjera) - Plazo extranjero               | Hasta 0,55% mínimo<br>Gs. 16.500 | Hasta 0,55% mínimo | Por Evento | Transferencia entre cuentas - Entre clientes CITI  | Hasta Gs. 770.000                                     | Hasta USD 110 | Por evento               |
| <b>OTROS SERVICIOS</b>   |                                  |                    |            | Transferencias recibidas   | -   | USD 49,5      | Por evento               |
| Provisión de Chequeras - Chequera a la vista (50 hojas)                          | Gs. 82.500                       | USD 16             | Por Evento | Cables enviados (modificaciones de transferencias)   | -   | USD 16,5      | Por evento               |
| Provisión de Chequeras - Chequeras de Pago Diferido (Por unidad)                 | Gs. 82.500                       | USD 16             | Por Evento | <b>SERVICIOS ADICIONALES</b>   |   |               |                          |
| Provisión de Chequeras - Chequeras de Formulario Continuo de cheques (50 hojas)  | Gs. 82.500                       | USD 16             | Por Evento | Emisión de Certificado de Asamblea   | Hasta Gs. 55.000                                      | Hasta USD 11  | Mensual                  |
| Extractos Bancarios - Generación a solicitud del cliente                         | Hasta Gs. 360.000                | Hasta USD 50       | Por Evento | Otras notas o certificaciones - Notas o certificaciones solicitadas por el cliente   | Hasta Gs. 220.000                                     | Hasta USD 44  | Mensual                  |
| Certificaciones de documentos Certificación de Cheques                           | Gs. 154.000                      | USD 22             | Por Evento | Transferencias recibidas   | Hasta Gs. 770.000                                     | Hasta USD 110 | Por evento               |
| Certificaciones de documentos - Certificación de Firmas                          | Gs. 154.000                      | USD 22             | Por Evento | Servicios asociados a empresas - Servicio WEB para empresas  | Hasta Gs. 770.000                                     | Hasta USD 110 | Mensual                  |
| Gestión de cobro de cheques - Cheques rechazados en moneda extranjera            | Hasta Gs. 44.000                 | Hasta USD 11       | Por Evento | Servicios asociados a empresas - Servicio de pago a proveedores  | Hasta Gs. 385.000                                     | Hasta USD 55  | Mensual                  |
| <b>SALDO PROMEDIO INFERIOR AL MÍNIMO CAJAS DE AHORRO:</b>                        |                                  |                    |            | Reposición de dispositivos   |   |               |                          |
| BANCA CORPORATIVA  |                                  |                    |            | Atesoramiento y Traslado de Valores  |   |               |                          |
| Gs. 10.000.000 - USD 10.000  | Hasta Gs. 275.000                | Hasta USD 77       | Por Evento | Deposito/Extracción Moneda Extranjera en efectivo  | De acuerdo a lo pactado con transporadora de caudales |               | Mensual                  |
| <b>UTILIZACIÓN DE CHEQUES</b>  |                                  |                    |            | Comisión sobre depósitos en US\$ por cada dólar  | 0%<br>0%  | 1%<br>1%      |                          |
| Re-deposito de cheques   | Gs. 16.500                       | USD 22             | Mensual    | Cobro de servicios públicos y privados   |   |               |                          |
| Emisión de cheque Administrativo - Plazo Local Gs. Y USD                         | Gs. 44.000                       | USD 11             | Mensual    | Valores en Custodia  | De acuerdo a lo pactado contractualmente              |               | Mensual                  |
| Emisión de cheque Administrativo - Plazo extranjero                              | Gs. 198.000                      | USD 33             | Por Evento | Modif. De Condiciones Contractuales  | De acuerdo a lo pactado contractualmente              |               | Mensual                  |
| Gestión de cobro de cheques - Cheques rechazados en moneda extranjera            | Hasta Gs. 44.000                 | Hasta USD 11       | Por Evento | Custodia de Cheques  | A ser pactados con el cliente caso por caso           |               | Mensual                  |
| <b>OTROS SERVICIOS</b>   |                                  |                    |            |  | Hasta 1,65% p.a.                                      |               |                          |
| Extractos Bancarios - Generación a solicitud del cliente                         | Hasta Gs. 360.000                | Hasta USD 50       | Por Evento |  |   |               |                          |
| Certificaciones de documentos - Certificación de Cheques                         | Hasta Gs. 154.000                | Hasta USD 22       | Por Evento |  |   |               |                          |

**PROTECCIÓN DE LOS DEPÓSITOS (Ley N° 2.334/03)**

De conformidad a lo establecido en los incisos c) e) y g) del artículo 1º de la Ley N° 2334 de fecha 12 de diciembre de 2003 "DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y RESOLUCIÓN DE ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SUJETOS DE LA LEY GENERAL DE BANCOS, FINANCIERAS Y OTRAS ENTIDADES DE CREDITO", los depósitos sujetos a protección, estarán constituidos por el conjunto de imposiciones de dinero, bajo cualquier modalidad y denominación, de las entidades privadas del sistema financiero nacional, hasta el equivalente a setenta y cinco (75) salarios mínimos mensuales establecidos para actividades no especificadas en la Capital y se aplicaran por persona física o jurídica. Cuando el conjunto de imposiciones de dinero pertenece a más de una persona, la garantía se pagará por partes iguales "hasta el límite fijado en esta Ley por persona física y jurídica". El pago de la garantía no excederá de este límite cuando una misma persona posea más de una imposición de dinero en la entidad financiera.

**RESOLUCIÓN 5- ACTA 45 DE FECHA 7 DE JUNIO 2005 DEL BCP**

"A los efectos de la cobertura de la Garantía de Depósitos, la Resolución 5- Acta 45 de fecha 7 de Junio 2005 establece que los titulares de los Certificados de Depósitos de Ahorro deberán comunicar a la entidad emisora del Certificado, los endosos realizados, a fin que los mismos sean debidamente registrados. Esta resolución es aplicable a todos los Certificados de Depósitos de Ahorro ya emitidos que se encuentran en circulación en el mercado, por lo que los solicitantes se acercan al banco a fin de regularizar el registro de las transferencias que pudieran haber realizado."

**OBSERVACIONES A CONSIDERAR:**

- 1- Las comisiones en Gs. para cuentas en Dólares están convertidas a Dólares Americanos por el tipo de cambio vigente del día.
- 2- Las comisiones en Dólares para cuentas en Gs. están convertidas a Gs. por el tipo de cambio vigente del día.
- 3- Comisión variable de acuerdo a tipo de cambio vigente.
- 4- Las montos y porcentajes de comisiones ya incluyen el IVA.
- 5- Las condiciones antes expuestas son de referencia, la institución se reserva.