

De conformidad a la Resolución N° 2 del BCP del 15 de noviembre de 2001 / Resolución N° 2 del BCP de fecha 30 de marzo de 2015 / Resolución N° 2 del BCP del 31 de agosto de 2015

Citibank N.A. Sucursal Paraguay informa:  
LAS TASAS VIGENTES A SETIEMBRE - 2020  
TASAS DE INTERÉS ACTIVAS (ANUAL)

| TIPO DE OPERACIÓN                         | MONTO<br>MÍNIMO   | PLAZO          | NOMINAL |        |        |        | EFECTIVA |        |        |        |
|-------------------------------------------|-------------------|----------------|---------|--------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|
|                                           |                   |                | Gs.     |        | USD    |        | Gs.      |        | USD    |        |
|                                           |                   |                | MIN.    | MAX.   | MIN.   | MAX.   | MIN.     | MAX.   | MIN.   | MAX.   |
| Adelanto por Cuenta Importadores          | Gs. 2.500.000.000 | Hasta 90 días  | 9,50%   | 11,50% |        |        | 9,93%    | 12,13% |        |        |
|                                           |                   | Hasta 180 días | 12,00%  | 14,00% |        |        | 12,68%   | 14,94% |        |        |
|                                           |                   | Hasta 365 días | 14,50%  | 16,50% |        |        | 15,50%   | 17,81% |        |        |
|                                           |                   | Más de 1 año   | 17,00%  | 19,00% |        |        | 18,39%   | 20,75% |        |        |
|                                           | USD 500.000       | Hasta 90 días  |         |        | 6,50%  | 7,50%  |          |        | 6,70%  | 7,76%  |
|                                           |                   | Hasta 180 días |         |        | 7,60%  | 9,00%  |          |        | 7,87%  | 9,38%  |
| Préstamos Comerciales                     | Gs. 2.500.000.000 | Hasta 90 días  | 9,50%   | 11,50% |        |        | 9,93%    | 12,13% |        |        |
|                                           |                   | Hasta 180 días | 12,00%  | 14,00% |        |        | 12,68%   | 14,94% |        |        |
|                                           |                   | Hasta 365 días | 14,50%  | 16,50% |        |        | 15,50%   | 17,81% |        |        |
|                                           |                   | Más de 1 año   | 17,00%  | 19,00% |        |        | 18,39%   | 20,75% |        |        |
|                                           | USD 500.000       | Hasta 90 días  |         |        | 6,50%  | 7,50%  |          |        | 6,70%  | 7,76%  |
|                                           |                   | Hasta 180 días |         |        | 7,60%  | 9,00%  |          |        | 7,87%  | 9,38%  |
| Préstamos de Desarrollo                   | Gs. 2.500.000.000 | Hasta 90 días  | 9,50%   | 11,50% |        |        | 9,93%    | 12,13% |        |        |
|                                           |                   | Hasta 180 días | 12,00%  | 14,00% |        |        | 12,68%   | 14,94% |        |        |
|                                           |                   | Hasta 365 días | 14,50%  | 16,50% |        |        | 15,50%   | 17,81% |        |        |
|                                           |                   | Más de 1 año   | 17,00%  | 19,00% |        |        | 18,39%   | 20,75% |        |        |
|                                           | USD 500.000       | Hasta 90 días  |         |        | 6,50%  | 7,50%  |          |        | 6,70%  | 7,76%  |
|                                           |                   | Hasta 180 días |         |        | 7,60%  | 9,00%  |          |        | 7,87%  | 9,38%  |
| Sobregiro con acuerdo en Cuenta Corriente |                   | 30 días        | 20,00%  | 30,00% | 8,00%  | 11,00% | 21,94%   | 34,50% | 8,30%  | 11,57% |
|                                           |                   | 30 días        | 30,75%  | 30,75% | 11,50% | 14,30% | 35,48%   | 35,48% | 12,13% | 15,28% |
| Adelanto de pago a proveedores            |                   | Hasta 365 días | 12,00%  | 30,00% | 7,00%  | 14,30% | 12,68%   | 34,50% | 7,23%  | 15,28% |

TASAS DE INTERÉS PASIVAS (ANUAL)

| TIPO DE OPERACIÓN                                       | MONTO<br>MÍNIMO                                                                          | PLAZO          | NOMINAL |       |       |       | EFECTIVA |       |       |       |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------|-------|-------|-------|----------|-------|-------|-------|
|                                                         |                                                                                          |                | Gs.     |       | ME    |       | Gs.      |       | ME    |       |
|                                                         |                                                                                          |                | MIN.    | MAX.  | MIN.  | MAX.  | MIN.     | MAX.  | MIN.  | 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%   | 0,50% |       |       | 0,05%    | 0,50% |       |       |
|                                                         | Ctas. Corporativas:<br>Desde USD 25.001<br>Ctas. Personales:<br>Desde USD 25.001         | Vista          |         |       | 0,01% | 0,29% |          |       | 0,01% | 0,29% |
| Ahorro a plazo fijo / Certificado de Depósito de Ahorro | Desde Gs. 100.000.000                                                                    | Hasta 90 días  | 0,20%   | 1,50% |       |       | 0,20%    | 1,51% |       |       |
|                                                         |                                                                                          | Hasta 180 días | 0,50%   | 2,00% |       |       | 0,50%    | 2,02% |       |       |
|                                                         |                                                                                          | Hasta 365 días | 0,70%   | 2,30% |       |       | 0,70%    | 2,32% |       |       |
|                                                         |                                                                                          | Más de 1 año   | 1,10%   | 2,50% |       |       | 1,11%    | 2,53% |       |       |
|                                                         | Desde USD 25.000                                                                         | Hasta 90 días  |         |       | 0,10% | 0,30% |          |       | 0,10% | 0,30% |
|                                                         |                                                                                          | Hasta 180 días |         |       | 0,20% | 0,80% |          |       | 0,20% | 0,80% |
|                                                         |                                                                                          | Hasta 365 días |         |       | 0,30% | 1,00% |          |       | 0,30% | 1,00% |
|                                                         |                                                                                          | Más de 1 año   |         |       | 0,90% | 1,10% |          |       | 0,90% | 1,11% |
|                                                         | Desde EUR 150.000                                                                        | Hasta 30 días  |         |       | 0,00% | 0,10% |          |       | 0,00% | 0,10% |

**OBSERVACIONES:**  
\* Modalidad de cálculo: Interés vencido y por adelantado.  
\* Tasa de interés punitorio: El interés punitorio 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 POR SERVICIOS

| TIPO DE OPERACIÓN                                                               | COMISIONES                    |                            |            | TIPO DE OPERACIÓN                                                                                                                | COMISIONES                                             |                                       |            |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------|
|                                                                                 | Cta. Gs.                      | Cta. USD                   | Periodic   |                                                                                                                                  | Cta. Gs.                                               | Cta. USD                              | Periodic   |
| <b>SALDO PROMEDIO INFERIOR AL MÍNIMO CUENTAS CORRIENTES</b>                     |                               |                            |            | <b>PRÉSTAMOS</b>                                                                                                                 |                                                        |                                       |            |
| BANCA CORPORATIVA                                                               |                               |                            |            | Gastos administrativos por desembolso                                                                                            | Hasta 0,50% del capital desembolsado más IVA           |                                       | Por evento |
| Gs. 10.000.000 - USD 10.000                                                     |                               |                            |            | <b>COMERCIO EXTERIOR</b>                                                                                                         |                                                        |                                       |            |
| Con TA Gs. 15.000.000 - USD 10.000                                              | Hasta Gs. 165.000             | Hasta USD 55               | Mensual    | <b>Carta de crédito de Exportación a la Vista y a Plazo</b>                                                                      |                                                        |                                       |            |
| <b>UTILIZACIÓN DE CHEQUES</b>                                                   |                               |                            |            | Apertura, negociación, aviso sin confirmación                                                                                    | Hasta 4,50% p.a.                                       |                                       | Por evento |
| Re-deposito de cheques                                                          | Gs. 5.500                     | USD 11                     | Por Evento | Confirmación / Negociación                                                                                                       | Hasta 4,50% p.a.                                       |                                       | Por evento |
| Emisión de cheque Administrativo - Plaza Local Gs. y USD                        | Gs. 44.000                    | USD 11                     | Por Evento | <b>Cobranzas de Importación y Exportación</b>                                                                                    |                                                        |                                       |            |
| Emisión de cheque Administrativo - Plaza extranjera                             | Gs. 198.000                   | USD 33                     | Por Evento | IMPORTACIÓN / Aceptación y Negociación                                                                                           | Hasta 4% p.a. - Mínimo USD 110                         |                                       | Por evento |
| Multa Según Ley por Rechazos de Cheques - Por insuficiencia de fondos           | 2% sobre el monto             | USD 5,5                    | Por Evento | Al pago                                                                                                                          | Hasta 4% p.a. - Mínimo USD 110                         |                                       | Por evento |
| Multa Según Ley por Rechazos de Cheques - Por cuenta cancelada                  | 1% sobre el monto             | USD 5,5                    | Por Evento | EXPORTACIÓN / Aceptación y Negociación                                                                                           | Hasta 4,50% p.a. - Mínimo USD 110                      |                                       | Por evento |
| Devolución de cheques - Por insuficiencia de fondos                             | Gs. 275.000                   | USD 55                     | Por Evento | <b>Carta de crédito de Importación a la vista y a Plazo</b>                                                                      | Hasta 3,50% p.a. - c/ 90 días                          |                                       | Por evento |
| Devolución de cheques - Por defectos de forma                                   | Gs. 33.000                    | Hasta USD 25               | Por Evento | Apertura, negociación y confirmación                                                                                             | Hasta USD 200                                          |                                       | Por evento |
| Orden de No pago de cheques                                                     | Gs. 140.000                   | Hasta USD 25               | Por Evento | <b>Carter por discrepancia Cartas de Crédito</b>                                                                                 | Hasta 3% cada 90 días Mínimo USD 150                   |                                       | Por evento |
| Gestión de cobro de cheques (Moneda extranjera) - Plaza extranjera              | Hasta 0,22% mínimo Gs. 16.500 | Hasta 0,22% mínimo USD 3,3 | Por Evento | <b>Avales</b>                                                                                                                    |                                                        |                                       |            |
| <b>OTROS SERVICIOS</b>                                                          |                               |                            |            | Transferencia al Exterior                                                                                                        | -                                                      | USD 110                               | Por evento |
| Provisión de Chequeras - Chequera a la vista (50 hojas)                         | Gs. 82.500                    | USD 16                     | Por Evento | Transferencia entre cuentas - A otras entidades financieras                                                                      | -                                                      | USD 110                               | Por evento |
| Provisión de Chequeras - Chequeras de Pago Diferido (Por unidad)                | Gs. 82.500                    | USD 16                     | Por Evento | Transferencia entre cuentas - Entre clientes CITI                                                                                | Hasta Gs. 44.000                                       | Hasta USD 11                          | Por evento |
| Extratos Bancarios - Generación a solicitud del cliente                         | Hasta Gs. 44.000              | Hasta USD 11               | Por Evento | Transferencias recibidas                                                                                                         | -                                                      | USD 49,5                              | Por evento |
| Provisión de Chequeras - Chequeras de formulario Continuo de cheques (50 hojas) | Gs. 82.500                    | USD 16                     | Por Evento | Cables enviados (modificaciones de transferencias)                                                                               | -                                                      | USD 16,5                              | Por evento |
| Extratos Bancarios - Generación a solicitud del cliente                         | Hasta Gs. 44.000              | Hasta USD 11               | Por Evento | <b>SERVICIOS ADICIONALES</b>                                                                                                     |                                                        |                                       |            |
| Certificaciones de documentos - Certificación de Cheques                        | Gs. 33.000                    | USD 6                      | Por Evento | Emisión de Certificado de Asamblea                                                                                               | Hasta Gs. 55.000                                       | Hasta USD 11                          | Por evento |
| Certificaciones de documentos - Certificación de firmas                         | Gs. 27.500                    | USD 5,50                   | Por Evento | Otras notas o certificaciones - Notas o certificaciones solicitados por el cliente / Informes de auditoría / Referencia Bancaria | Hasta Gs. 185.000                                      | Hasta USD 33                          | Por evento |
| Gestión de cobro de cheques - Cheques rechazados en moneda extranjera           | Hasta Gs. 44.000              | Hasta USD 11               | Por Evento | Servicios asociados a empresas - Servicio WEB para empresas                                                                      | Hasta Gs. 616.000                                      | Hasta USD 110                         | Mensual    |
| Exceso de línea de sobregiro                                                    | Hasta 32%                     | Hasta 14,5%                | Por Evento | Servicios asociados a empresas - Servicio de pago a proveedores                                                                  |                                                        | Hasta USD 5,5 por cheque/pago emitido | Por evento |
| <b>SALDO PROMEDIO INFERIOR AL MÍNIMO CAJAS DE AHORRO:</b>                       |                               |                            |            | Reposición de dispositivos                                                                                                       |                                                        | Hasta USD 50                          | Por evento |
| BANCA CORPORATIVA                                                               |                               |                            |            | Atesoramiento y Traslado de Valores                                                                                              | De acuerdo a lo pactado con transportadora de caudales | 0                                     | Por evento |
| Gs. 10.000.000 - USD 10.000                                                     | Hasta Gs. 110.000             | Hasta USD 55               | Mensual    | Depósito / Extracción Moneda Extranjera en efectivo                                                                              | De acuerdo a lo pactado contractualmente               | 0                                     | Por evento |
| <b>UTILIZACIÓN DE CHEQUES</b>                                                   |                               |                            |            | Comisión sobre depósitos en USD por cada dólar                                                                                   | De acuerdo a lo pactado contractualmente               | 0                                     | Por evento |
| Re-deposito de cheques                                                          | Gs. 5.500                     | USD 11                     | Por Evento | Cobro de servicios públicos y privados                                                                                           | De acuerdo a lo pactado contractualmente               | 0                                     | Por evento |
| Emisión de cheque Administrativo - Plaza Local Gs. y USD                        | Gs. 44.000                    | USD 11                     | Por Evento | Valores en Custodia                                                                                                              | A ser pactados con el cliente caso por caso            |                                       | Por evento |
| Emisión de cheque Administrativo - Plaza extranjera                             | Gs. 198.000                   | USD 33                     | Por Evento | Modif. De Condiciones Contractuales                                                                                              | Hasta 1,65% p.a.                                       |                                       | Por evento |
| Gestión de cobro de cheques - Cheques rechazados en moneda extranjera           | Hasta Gs. 44.000              | Hasta USD 11               | Por Evento | Custodia de Cheques                                                                                                              |                                                        |                                       | Por evento |
| <b>OTROS SERVICIOS</b>                                                          |                               |                            |            |                                                                                                                                  |                                                        |                                       |            |
| Extratos Bancarios - Generación a solicitud del cliente                         | Hasta Gs. 44.000              | Hasta USD 11               | Por Evento |                                                                                                                                  |                                                        |                                       |            |
| Certificaciones de documentos - Certificación de Cheques                        | Hasta Gs. 33.000              | Hasta USD 6                | Por Evento |                                                                                                                                  |                                                        |                                       |            |
| Exceso de línea de sobregiro                                                    | Hasta 32%                     | Hasta 14,5%                | 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 aplicarán 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 les solicitamos se acerquen al banco a fin de regularizar el registro de las transferencias que pudieran haber realizado".

OBSERVACIONES A CONSIDERAR:

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