



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 - 2021

### TASAS DE INTERÉS ACTIVAS (ANUAL)

| TIPO DE OPERACIÓN                         | MONTO MÍNIMO      | PLAZO          | NOMINAL     |             |             |             | EFFECTIVA   |             |             |             |
|---|-------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|   |                   |                | Gs.<br>MÍN. | Gs.<br>MÁX. | USD<br>MÍN. | USD<br>MÁX. | Gs.<br>MÍN. | Gs.<br>MÁX. | USD<br>MÍN. | USD<br>MÁX. |
| 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%      |             |             |
|   | USD 500.000       | Hasta 365 días | 14,50%      | 16,50%      |             |             | 15,50%      | 17,81%      |             |             |
|   |                   | Más de 1 año   | 17,00%      | 19,00%      |             |             | 18,39%      | 20,75%      |             |             |
| Préstamos Comerciales                     | Gs. 2.500.000.000 | Hasta 90 días  | 6,50%       | 7,50%       |             |             | 6,70%       | 7,76%       |             |             |
|   |                   | Hasta 180 días | 7,60%       | 9,00%       |             |             | 7,87%       | 9,38%       |             |             |
|   | USD 500.000       | Hasta 365 días | 9,50%       | 10,50%      |             |             | 9,93%       | 11,02%      |             |             |
|   |                   | Más de 1 año   | 11,00%      | 13,00%      |             |             | 11,57%      | 13,80%      |             |             |
| 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%      |             |             |
|   | USD 500.000       | Hasta 365 días | 14,50%      | 16,50%      |             |             | 15,50%      | 17,81%      |             |             |
|   |                   | Más de 1 año   | 17,00%      | 19,00%      |             |             | 18,39%      | 20,75%      |             |             |
| Sobregiro con acuerdo en Cuenta Corriente |                   | 30 días        | 20,00%      | 28,50%      | 8,00%       | 11,00%      | 21,94%      | 32,54%      | 8,30%       | 11,57%      |
| Sobregiro sin acuerdo en Cuenta Corriente |                   | 30 días        | 28,50%      | 28,50%      | 11,50%      | 13,50%      | 32,54%      | 32,54%      | 12,13%      | 14,37%      |
| Adelanto de pago a proveedores            |                   | Hasta 365 días | 12,00%      | 28,50%      | 7,00%       | 13,50%      | 12,68%      | 32,54%      | 7,23%       | 14,37%      |

### TASAS DE INTERÉS PASIVAS (ANUAL)

| TIPO DE OPERACIÓN                                       | MONTO MÍNIMO   | PLAZO          | NOMINAL     |             |            |            | EFFECTIVA   |             |            |            |
|---|--|----------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|
|   |  |                | Gs.<br>MÍN. | Gs.<br>MÁX. | ME<br>MÍN. | ME<br>MÁX. | Gs.<br>MÍN. | Gs.<br>MÁX. | ME<br>MÍN. | ME<br>MÁX. |
| 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%       |            |            |
|   |  |                |             |             | 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%       | 0,60%       |            |            | 0,20%       | 0,60%       |            |            |
|   |  | Hasta 180 días | 0,70%       | 1,15%       |            |            | 0,70%       | 1,16%       |            |            |
|   | Desde USD 25.000   | Hasta 365 días | 0,50%       | 3,00%       |            |            | 0,50%       | 3,04%       |            |            |
|   |  | Más de 1 año   | 1,00%       | 3,20%       |            |            | 1,00%       | 3,25%       |            |            |
|   | Desde EUR 150.000  | Hasta 30 días  |             |             | 0,10%      | 0,40%      |             |             | 0,10%      | 0,40%      |
|   |  |                |             |             | 0,20%      | 0,90%      |             |             | 0,20%      | 0,90%      |
|   |  |                |             |             | 0,30%      | 1,00%      |             |             | 0,30%      | 1,00%      |
|   |  |                |             |             | 0,90%      | 1,21%      |             |             | 0,90%      | 1,21%      |

#### OBSERVACIONES:

- \* Morosidad 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>   |                   |              |            |  |            |          |          |
| BANCA CORPORATIVA   |                   |              |            | PRÉSTAMOS  |            |          |          |
| Gs.10.000.000.- USD 10.000  |                   |              |            | Gastos administrativos por desembolso  |            |          |          |
| Con TA Gs. 15.000.000.- USD 10.000  |                   |              |            |  |            |          |          |
| <b>UTILIZACIÓN DE CHEQUES</b>   |                   |              |            |  |            |          |          |
| Re-depósito de cheques  | Gs. 16.500        | USD 2.2      | Por Evento | Carta de crédito de Exportación a la Vista y a Plazo   |            |          |          |
| Emisión de cheque Administrativo - Plaza Local Gs. y USD  | Gs. 44.000        | USD 11       | Por Evento | Apertura, negociación, aviso sin confirmación  |            |          |          |
| Emisión de cheque Administrativo - Plaza extranjera   | Gs. 198.000       | USD 33       | Por Evento | Confirmación / Negociación   |            |          |          |
| Multa Según Ley por Rechazos de Cheques - Por insuficiencia de fondos   | 2% sobre el monto |              |            | Cobranzas de Importación y Exportación   |            |          |          |
| Multa Según Ley por Rechazos de Cheques - Por cuenta cancelada  | 1% sobre el monto |              |            | IMPORТАЦИЯ / Акцептация и Неготијација   |            |          |          |
| Devolución de cheques - Por insuficiencia de fondos   | Gs. 330.000       | USD 110      | Por Evento | EXPORTАЦИЈА / Акцептация и Неготијација  |            |          |          |
| Devolución de cheques - Por defectos de forma   | Gs. 33.000        | USD 5.5      | Por Evento |  |            |          |          |
| Orden de No pago de cheques   | Gs. 40.000        | USD 110      | Por Evento | Carta de crédito de Importación a la Vista y a Plazo   |            |          |          |
| Gestión de cobro de cheques (Moneda extranjera) - Plaza extranjera  | Gs. 0,55%         | USD 0,55%    |            | Abrir, negociación y confirmación  |            |          |          |
| OTROS SERVICIOS   | Gs. 16.500        | USD 33       |            | Costo por discrepancia Cartas de Crédito   |            |          |          |
| Provisión de Chequeras - Chequera a la vista (50 hojas)   | Gs. 82.500        | USD 16       | Por Evento | Avalos   |            |          |          |
| Provisión de Chequeras - Chequera a Pago Diferido (Por unidad)  | Gs. 82.500        | USD 16       | Por Evento | Transferencia al Exterior  |            |          |          |
| Posición de Chequeras - Chequera de Formulario Contínuo de Cheques (50 hojas)   | Gs. 82.500        | USD 16       | Por Evento | Transferencia entre cuentas: A otras entidades financieras   |            |          |          |
| Extractos Bancarios - Generación a solicitud del cliente  | Gs. 66.000        | USD 16       | Por Evento | Transferencia entre cuentas: Entre clientes CITI   |            |          |          |
| Certificaciones de documentos - Certificación de Cheques  | Gs. 15.400        | USD 22       | Por Evento | Transferencias recibidas   |            |          |          |
| Certificaciones de documentos - Certificación de Firmas   | Gs. 15.400        | USD 22       | Por Evento | Cables enviados (modificaciones de transferencias)   |            |          |          |
| Gestión de cobro de cheques - Cheques rechazados en moneda extranjera   | Gs. 44.000        | USD 11       | Por Evento | SERVICIOS ADICIONALES  |            |          |          |
| Exceso de línea de sobregiro  | Hasta 32%         | Hasta 14,5%  | Por Evento | Emisión de Certificado de Asamblea   |            |          |          |
| <b>SALDO PROMEDIO INFERIOR AL MÍNIMO CAJAS DE AHORRO:</b>   |                   |              |            |  |            |          |          |
| BANCA CORPORATIVA   |                   |              |            | Otras notas o certificaciones - Notas o certificaciones solicitados por el cliente / Informes de auditoría / Referencia Bancaria |            |          |          |
| Gs.10.000.000.- USD 10.000  |                   |              |            | Servicios asociados a empresas - Servicio WEB para empresas  |            |          |          |
| <b>UTILIZACIÓN DE CHEQUES</b>   |                   |              |            | Reposición de depositos  |            |          |          |
| Re-depósito de cheques  | Gs. 16.500        | USD 2.2      | Por Evento | Atención y Tratamiento de Valores  |            |          |          |
| Emisión de cheque Administrativo - Plaza Local Gs. y USD  | Gs. 44.000        | USD 11       | Por Evento | Depósito / Extracción Moneda Extranjera en efectivo  |            |          |          |
| Emisión de cheque Administrativo - Plaza extranjera   | Gs. 198.000       | USD 33       | Por Evento | Comisión sobre depósitos en USD por cada dólar   |            |          |          |
| Gestión de cobro de cheques - Cheques rechazados en moneda extranjera   | Hasta Gs. 44.000  | Hasta USD 11 | Por Evento | Cobro de servicios públicos y privados   |            |          |          |
| OTROS SERVICIOS   |                   |              |            | Valores en Custodia  |            |          |          |
| Extractos Bancarios - Generación a solicitud del cliente  | Gs. 66.000        | USD 22       | Por Evento |  |            |          |          |
| Certificaciones de documentos - Certificación de Cheques  | Gs. 154.000       | USD 22       | Por Evento |  |            |          |          |
| Exceso de línea de sobregiro  | Hasta 32%         | Hasta 14,5%  | Por Evento |  |            |          |          |
| <b>PROTECCIÓN DE LOS DEPÓSITOS (Ley N° 2.334/03)</b>  |                   |              |            |  |            |          |          |
| De conformidad a lo establecido en los incisos c) y d) del artículo II de la Ley N° 2.334 de diciembre de 2003 "DE GARANTIA DE DEPÓSITOS Y RESOLUCIÓN DE ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SUJETOS DE LA LEY GENERAL DE BANCOS, FINANCIERAS Y OTRAS ENTIDADES DE CRÉDITO", 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 pertenezca 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. |                   |              |            |  |            |          |          |
| <b>RESOLUCIÓN 5- ACTA 45 DE FECHA 7 DE JUNIO 2005 DEL BCP</b>   |                   |              |            |  |            |          |          |
| 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 endoso 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 encuentren 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".   |                   |              |            |  |            |          |          |
| <b>OBSERVACIONES A CONSIDERAR:</b>  |                   |              |            |  |            |          |          |
| 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- Los montos y porcentajes de comisiones incluyen el IVA.  |                   |              |            |  |            |          |          |
| 5- Las condiciones antes expuestas son de referencia, la institución se reserva el derecho a modificarlas.  |                   |              |            |  |            |          |          |