

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

ACTIVO	GUARANÍES	PASIVO	GUARANÍES
Disponible	532.342.371.125	Obligaciones por Interm. Financ. Sector Financiero	482.463.579.916
Valores Públicos y Privados	344.127.166.122	Obligaciones por Interm. Financ. Sector No Financiero	2.321.861.519.996
Créditos Vigentes por Interm. Financ. Sector Financiero	99.695.902.193	Obligaciones Diversas	43.023.588.476
Créditos Vigentes por Interm. Financ. Sector No Financiero	2.294.282.785.331	Provisiones y Previsiones	15.533.722.851
Créditos Diversos	42.568.329.379	TOTAL PASIVO	2.862.882.411.239
Créditos Vencidos por Interm. Financiera	76.590.607.571	PATRIMONIO	
Inversiones	32.794.660.774	Capital Social	270.000.000.000
Bienes de Uso	28.664.780.647	Ajustes al Patrimonio	18.827.859.284
Cargos Diferidos e Intangibles	13.157.031.880	Reservas	134.281.320.197
		Resultados Acumulados	81.124.229.526
		Resultado del Ejercicio	97.107.814.776
		Resultado del ejercicio antes de Impuesto a la Renta	110.690.434.028
		Impuesto a la Renta	(13.582.619.252)
		TOTAL PATRIMONIO NETO	601.341.223.783
TOTAL DEL ACTIVO	3.464.223.635.022	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.464.223.635.022
CUENTAS DE CONTINGENCIA	162.378.085.556	CUENTAS DE ORDEN	1.589.827.404.132

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

PÉRDIDAS	GUARANÍES	GANANCIAS	GUARANÍES
Pérdidas por Oblig. por Interm. Financ. Sector Financiero	24.808.478.491	Ganancias por Créd. Vigentes por Interm. Financ. Sector Financiero	7.290.269.234
Pérdidas por Oblig. por Interm. Financ. Sector No Financiero	58.562.730.649	Ganancias por Créd. Vigentes por Interm. Financ. Sector No Financ.	361.491.605.031
Pérdidas por Valuación	274.674.932.102	Ganancias por Créd. Vencidos por Interm. Financiera	9.014.581.295
Pérdidas por Incobrabilidad	143.091.473.886	Ganancias por Valuación	274.525.256.728
Pérdidas por Servicios	7.858.686.031	Rentas y Diferencias de Cotización Valores Públicos	17.486.495.998
Otras Pérdidas Operativas	256.579.887.719	Desafectación de Provisiones	12.816.645.040
Pérdidas Extraordinarias	1.034.720.170	Ganancias por Servicios	99.890.771.062
Resultado del Ejercicio	97.107.814.776	Otras Ganancias Operativas	75.183.388.593
		Ganancias Extraordinarias	6.019.710.843
TOTAL	863.718.723.824	TOTAL	863.718.723.824

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

1) CARTERA TOTAL CLASIFICADA

La Cartera de Créditos ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto en la Res. N°. 1/2007, Acta N°. 60, de fecha 28 de setiembre de 2007, del Directorio del Banco Central del Paraguay.

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1A	1B	2	3	4		5	6
Total Riesgos	2.308.945.946.465	258.040.666.557	86.165.262.317	41.086.060.872	37.385.511.059	22.220.612.128	34.831.395.635	14.377.940.623	2.803.053.395.656
Previsiones antes de garantía	452.884.164	587.843.344	671.442.244	1.040.032.629	5.319.969.249	5.598.555.065	13.282.895.952	7.202.757.940	34.156.380.587
Riesgo después de Prev. y antes de garantía	2.308.493.062.301	257.452.823.213	85.493.820.073	40.046.028.243	32.065.541.810	16.622.057.063	21.548.499.683	7.175.182.683	2.768.897.015.070
Garantías computables p/ provisiones:	244.082.232.880	21.493.672.180	11.017.035.338	3.672.482.469	561.689.396	2.211.687.953	721.768.969	2.727.175.430	286.487.744.615
Riesgo no Cubierto por garantía	2.064.410.829.421	235.959.151.033	74.476.784.735	36.373.545.774	31.503.852.414	14.410.369.110	20.826.730.714	4.448.007.253	2.482.409.270.455
Previsiones después de garantías	0	328.214.956	482.218.713	2.573.336.878	5.253.630.198	5.344.772.948	12.940.527.370	4.448.007.252	31.370.708.315
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasific.	452.884.164	916.058.300	1.153.660.957	3.613.369.507	10.573.599.447	10.943.328.013	26.223.423.322	11.650.765.192	65.527.088.902
Riesgo Neto de Previsiones									2.737.526.306.754
Previsiones Genéricas (0,5 s/Riesgo Neto de Prev.)									12.678.788.376
Previsiones Genéricas por Modelos Internos									84.405.392.352
Previsiones mínimas exigidas									162.611.269.630
Previsiones existentes s/Estados Contables									177.206.183.936
Superávit de provisiones									14.594.914.306

2) PATRIMONIO

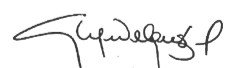
Evolución del Patrimonio

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2016	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/09/2017
		AUMENTOS	DISMINUCIÓN	
Capital Integrado	240.000.000.000	30.000.000.000	0	270.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	17.873.513.721	954.345.563	0	18.827.859.284
Reservas	113.796.332.915	20.484.987.282	0	134.281.320.197
Resultados Acumulados	69.384.280.398	102.424.936.410	90.684.987.282	81.124.229.526
Resultado del Ejercicio	102.424.936.410	97.107.814.776	102.424.936.410	97.107.814.776
TOTAL	543.479.063.444	250.972.084.031	193.109.923.692	601.341.223.783

3) RESULTADO DEL EJERCICIO

Para el reconocimiento de las ganancias y las pérdidas se ha aplicado el Principio de lo Devengado, de acuerdo con la Res. N° 1/2007, Acta N° 60, del 28 de setiembre de 2007, del Directorio del Banco Central del Paraguay.

RENDIMIENTOS	31/12/2016	30/09/2017	PROYECCIÓN AL 31/12/2017
Antes de Impuesto a la Renta	37,69%	21,95%	29,27%


Gladys Velázquez Franco
Gerente de Administración


Juan B. Fiorio
Síndico Titular


César Barreto Otazú
Director Gerente General


Alberto Acosta Garbarino
Presidente