

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

ACTIVO	GUARANÍES	PASIVO	GUARANÍES
DISPONIBLE	89.415.214.292	OBLIG. POR INTER. FINAN. SECTOR FINAN.	194.864.560.293
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	18.823.265.998	OBLIG. POR INTER. FINAN. SECTOR NO FINAN.	691.578.869.511
CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FINAN. SECTOR FINAN.	11.989.685.653	OBLIGACIONES DIVERSAS	6.207.629.283
CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FINAN. SECTOR NO FINAN.	756.853.996.431	PROVISIONES Y PREVISIONES	1.894.755.747
CRÉDITOS DIVERSOS	37.795.008.907	TOTAL PASIVO	894.545.814.834
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERM. FINANCIERA	33.647.408.980	PATRIMONIO	
INVERSIONES	40.721.752.294	CAPITAL SOCIAL	72.457.000.000
BIENES DE USO	9.191.385.366	ADELANTO IRREVOCABLE A CUENTA DE CAPITAL	-
CARGOS DIFERIDOS	6.218.949.825	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.332.870.256
		RESERVAS	23.080.267.060
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	11.240.715.596
		TOTAL DEL PATRIMONIO.	110.110.852.912
TOTAL	1.004.656.667.746	TOTAL	1.004.656.667.746

CUENTAS DE CONTINGENCIA
CUENTAS DE ORDEN

9.431.064.714
65.029.028.235

ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

PÉRDIDAS	GUARANÍES	GANANCIAS	GUARANÍES
PÉRD. POR OBLIG. INTERM. FINAN. SECTOR FINANCIERO.	7.836.012.301	GANAN. POR CRÉD. VIG. POR INT. FINAN. SEC. FINAN.	982.236.168
PÉRD. POR OBLIG. POR INT. FINAN. SECTOR NO FINAN.	23.224.933.128	GANAN. POR CRÉD. VIG. POR INT. FIN. SEC. NO FINAN.	79.720.852.207
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	81.343.432.612	GANAN. POR CRÉD. VENC. POR INT. FINAN.	12.725.280.747
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	44.302.055.026	GANANCIAS POR VALUACIÓN	81.469.795.204
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	2.440.497.916	RENTAS Y DIFEREN. DE COTIZACIÓN VAL. PUB. Y PRIV.	1.058.814.318
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	48.526.070.303	GANANCIAS POR DESAFECTAC. DE PREVISIÓN	12.265.528.734
UTILIDAD DEL EJERCICIO	11.240.715.596	GANANCIAS POR SERVICIOS	24.447.264.405
		OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	6.240.308.735
		GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	3.636.364
TOTAL	218.913.716.882	TOTAL	218.913.716.882

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	50.600.000.000	21.857.000.000	-	72.457.000.000
APORTES NO CAPITALIZADOS	-	18.357.000.000	18.357.000.000	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.332.870.256	-	-	3.332.870.256
RESERVAS	15.177.788.635	7.902.478.425	-	23.080.267.060
RESULTADOS ACUMULADOS	19.698.111.255	15.978.013.982	35.676.125.237	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO	15.978.013.982	11.240.715.596	15.978.013.982	11.240.715.596
TOTAL	104.786.784.128	75.335.208.003	70.011.139.219	110.110.852.912

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

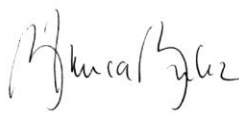
TIPO DE DEUDORES	Categorías de Clasificación								Total Cartera de Préstamos
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
c. Total Riesgos	599.176.447.944	59.934.739.680	32.948.683.800	16.576.217.080	16.163.833.100	19.375.737.340	19.087.322.310	13.220.137.324	776.483.118.578
d. Previsiones antes de garantía	0	183.130.411	224.153.058	929.935.211	2.713.255.790	5.277.417.753	5.809.185.294	10.011.437.719	25.148.515.236
e. Riesgo después de provisiones y antes de garantía (c - d)	0	72.889.812.726	24.717.943.139	11.517.365.483	12.618.930.452	14.512.246.907	8.301.954.805	8.758.975.875	153.317.229.387
f. Garantía computable para provisiones	0	656.323.389	770.292.419	0	0	0	0	2.271.844.119	3.698.459.927
g. Riesgo no cubierto por garantía (e - f)	0	72.233.489.337	23.947.650.720	11.517.365.483	12.618.930.452	14.512.246.907	8.301.954.805	6.482.520.447	149.614.158.151
h. Previsiones después de garantías	0	181.485.523	218.330.033	295.865.980	1.932.417.907	4.936.075.503	5.015.986.578	6.482.520.443	19.062.681.967
i. Previsiones exigidas s/Categorías de Clasificación (d + h)	0	364.615.934	442.483.091	1.225.801.191	4.645.673.697	10.213.493.256	10.825.171.872	16.493.958.162	44.211.197.203
j. Riesgo neto de provisiones (c - i)									810.292.920.696
k. Importe no Sujeto a Previsiones Genericas (Deudores por Venta de Bienes)									10.228.923.950
l. Previsiones Genéricas (0,50% s/Riesgo Neto de Prev.)									4.000.319.984
m. Previsiones mínimas exigidas (i + l)									48.211.517.187
n. Previsiones existentes s/Estados Contables									48.213.224.970
o. Déficit (Superavit) de provisiones (m - n)									-1.707.783

INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

	31/12/21	30/9/22	31/12/22
RENDIMIENTO	17,99%	11,37%	15,16%


LIC. NELSON TORALES
CONTADOR GENERAL
PAT. PROF. N° 37492


LIC. IGNACIO FLORENTIN MENDOZA
DIRECTOR TITULAR


ECON. BLANCA L. BRITZ DE NARA
GERENTE GENERAL