

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023

ACTIVO	GUARANÍES	PASIVO	GUARANÍES
		OBLIG. POR INTER. FINANC. SECTOR FINANC.	282.006.952.091
DISPONIBLE	84.755.442.576	OBLIG. POR INTER. FINANC. SECTOR NO FINANC.	827.241.621.886
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	20.483.068.927	OBLIGACIONES DIVERSAS	15.835.595.435
CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FINANC. SECTOR FINANC.	13.793.479.977	PROVISIONES Y PREVISIONES	2.524.567.805
CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FINANC. SECTOR NO FINANC.	1.008.256.820.506	TOTAL PASIVO	1.127.608.737.217
CRÉDITOS DIVERSOS	56.363.137.477	PATRIMONIO	
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERM. FINANCIERA	43.515.716.790	CAPITAL SOCIAL	93.591.000.000
INVERSIONES	26.799.901.407	ADELANTO IRREVOCABLE A CUENTA DE CAPITAL	-
BIENES DE USO	9.532.395.151	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.332.870.256
CARGOS DIFERIDOS	2.376.817.916	RESERVAS	26.829.251.841
		RESULTADOS ACUMULADOS	-
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	14.514.921.413
		TOTAL DEL PATRIMONIO	138.268.043.510
TOTAL	1.265.876.780.727	TOTAL	1.265.876.780.727

CUENTAS DE CONTINGENCIA
CUENTAS DE ORDEN

21.887.510.501
80.949.427.982

ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023

PÉRDIDAS	GUARANÍES	GANANCIAS	GUARANÍES
PÉRD. POR OBLIG. INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO.	14.918.455.341	GANAN. POR CRÉD. VIG. POR INT. FINAN. SEC. FINAN.	1.278.893.848
PÉRD. POR OBLIG. POR INT. FINANC. SECTOR NO FINANC.	35.495.124.084	GANAN. POR CRÉD. VIG. POR INT. FIN. SEC. NO FINANC.	103.410.197.775
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	118.980.801.168	GANAN. POR CRÉD. VENC. POR INT. FINANC.	18.059.360.618
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	52.599.014.030	GANANCIAS POR VALUACIÓN	119.118.839.335
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	3.015.016.916	RENTAS Y DIFEREN. DE COTIZACION VAL. PUB. Y PRIV.	1.966.405.631
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	60.328.585.232	GANANCIAS POR DESAFECTAC. DE PREVISIÓN	15.842.290.640
UTILIDAD DEL EJERCICIO	14.514.921.413	GANANCIAS POR SERVICIOS	32.989.097.538
		OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	7.106.135.796
		GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	80.697.003
TOTAL	299.851.918.184	TOTAL	299.851.918.184

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	72.457.000.000	21.134.000.000	-	93.591.000.000
APORTES NO CAPITALIZADOS	-	500.000.000	500.000.000	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.332.870.256	-	-	3.332.870.256
RESERVAS	23.080.267.060	3.748.984.781	-	26.829.251.841
RESULTADOS ACUMULADOS	-	18.744.923.907	18.744.923.907	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO	18.744.923.907	14.514.921.413	18.744.923.907	14.514.921.413
TOTAL	117.615.061.223	58.642.830.101	37.989.847.814	138.268.043.510

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023

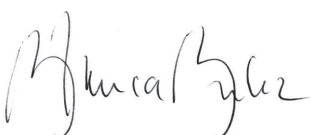
TIPO DE DEUDORES	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								Total Cartera de Préstamos
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
c. Total Riesgos	972.782.116	87.710.063	34.440.869	23.082.914	20.388.935	24.097.588	19.303.171	14.731.900	1.196.537.557
d. Previsiones antes de garantía	0	198.852	235.343	1.425.394	3.193.291	6.213.307	7.091.111	5.467.635	23.824.933
e. Riesgo despues de provisiones y antes de garantía (c - d)	0	78.879.223	30.862.519	19.153.487	16.180.362	17.350.008	10.206.241	4.838.939	177.470.779
f. Garantía computable para provisiones	0	-	1.400.000	-	-	2.855.368	-	294.258	4.549.626
g. Riesgo no cubierto por garantía (e - f)	0	78.879.223	29.462.519	187.405	9.137	13.867	219.407	532.697	109.304.255
h. Previsiones después de garantías	0	198.852	224.758	495.447	2.312.460	4.833.858	6.157.709	4.544.681	18.767.765
i. Previsiones exigidas s/Categorías de Clasificación (d + h)	0	397.704	460.101	1.920.841	5.505.751	11.047.165	13.248.820	10.071.401	42.651.783
j. Riesgo neto de provisiones (c - i)									1.153.885.774
k. Importe no Sujeto a Previsiones Genericas (Deudores por Venta de Bienes)									23.074.616
l. Previsiones Genéricas (0,50% s/Riesgo Neto de Prev.)									5.654.055,79
m. Previsiones mínimas exigidas (i + l)									48.305.839
n. Previsiones existentes s/Estados Contables									48.307.534
o. Déficit (Superavit) de provisiones (m - n)									-1.696

INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2023
RENDIMIENTO	18,96 %	11,73 %	15,64 %


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


LIC. IGNACIO FLORENTIN MENDOZA
DIRECTOR TITULAR


ECON. BLANCA L. BRITZ DE NARA
GERENTE GENERAL