

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

ACTIVO	GUARANÍES	PASIVO	GUARANÍES
DISPONIBLE	71.230.489.313	OBLIG. POR INTER. FINANC. SECTOR FINANC.	145.541.996.982
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	992.595.594	OBLIG. POR INTER. FINANC. SECTOR NO FINANC.	445.942.101.033
CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FINANC. SECTOR FINANC.	21.117.384.152	OBLIGACIONES DIVERSAS	8.543.117.482
CRÉDITOS VIGENTES POR INT. FINANC. SECTOR NO FINANC.	493.741.333.361	PROVISIONES Y PREVISIONES	1.606.409.766
CRÉDITOS DIVERSOS	23.322.529.718	TOTAL PASIVO	601.633.625.263
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERM. FINANCIERA	20.198.441.762		
INVERSIONES	45.419.101.320	PATRIMONIO	
BIENES DE USO	8.129.733.320	CAPITAL SOCIAL	50.600.000.000
CARGOS DIFERIDOS	3.302.429.265	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.332.870.256
		RESERVAS	15.177.788.635
		RESULTADOS ACUMULADOS	10.914.153.968
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	5.795.599.666
		TOTAL DEL PATRIMONIO.	85.820.412.525
TOTAL	687.454.037.788		687.454.037.788

CUENTAS DE CONTINGENCIA
CUENTAS DE ORDEN

7.183.341.745
76.058.907.109

ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

PÉRDIDAS	GUARANÍES	GANANCIAS	GUARANÍES
PÉRD. POR OBLIG. INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO.	6.825.540.508	GANAN. POR CRÉD. VIG. POR INT. FINAN. SEC. FINAN.	454.792.689
PÉRD. POR OBLIG. POR INT. FINANC. SECTOR NO FINANANC.	20.303.960.555	GANAN. POR CRÉD. VIG. POR INT. FIN. SEC. NO FINAN.	60.497.435.819
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	53.843.069.028	GANAN. POR CRÉD. VENC. POR INT. FINAN.	2.641.084.605
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	27.050.647.705	GANANCIAS POR VALUACIÓN	54.588.873.629
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	2.240.161.911	RENTAS Y DIFEREN. DE COTIZACIÓN VAL. PUB. Y PRIV.	523.023.249
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	36.984.376.279	GANANCIAS POR DESEFECTAC. DE PREVISIÓN	10.873.002.921
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	1.064.826	GANANCIAS POR SERVICIOS	18.655.825.082
UTILIDAD DEL EJERCICIO	5.795.599.666	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	4.809.927.939
		GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	454.545
TOTAL	153.044.420.478	TOTAL	153.044.420.478

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	50.600.000.000	-	-	50.600.000.000
APORTES NO CAPITALIZADOS	-	-	-	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.332.870.256	-	-	3.332.870.256
RESERVAS	16.190.162.990	-	1.012.374.355	15.177.788.635
RESULTADOS ACUMULADOS	11.006.278.233	-	92.124.265	10.914.153.968
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-	5.795.599.666	-	5.795.599.666
TOTAL	81.129.311.479	5.795.599.666	1.104.498.620	85.820.412.525

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

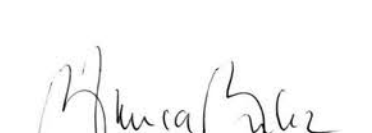
	Categorías de Clasificación								Total Cartera de Préstamos
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
c. Total Riesgos	370.958.267.210	72.572.499.450	54.587.823.980	16.463.827.000	13.904.831.120	1.408.354.790	5.580.012.240	7.317.165.589	542.792.781.379
d. Provisiones antes de garantía	0	235.115.129	406.679.392	933.581.783	2.078.566.788	385.999.645	2.246.141.498	3.992.110.709	10.278.194.944
e. Riesgo después de provisiones y antes de garantía (c - d)	0	72.147.078.214	53.857.458.786	15.530.245.742	11.022.285.597	1.022.354.206	3.333.869.581	3.325.054.777	160.238.346.903
f. Garantía computable para provisiones	0	1.316.497.662	7.555.829.238	0	0	0	0	350.815.680	9.223.142.580
g. Riesgo no cubierto por garantía (e - f)	0	70.830.580.552	46.301.629.548	15.530.245.742	11.022.285.597	1.022.354.206	3.333.869.581	2.974.239.097	151.015.204.323
h. Provisiones después de garantías	0	231.815.636	349.545.813	398.211.599	1.581.469.594	340.784.857	2.017.768.255	2.974.239.097	7.893.834.851
i. Provisiones exigidas s/Categorías de Clasificación (d + h)	0	466.930.765	756.225.205	1.331.793.382	3.660.036.382	726.784.502	4.263.909.753	6.966.349.806	18.172.029.795
j. Riesgo neto de provisiones (c - i)									524.620.751.584
k. Importe no Sujeto a Provisiones Genericas (Deudores por Venta de Bienes)									7.350.122.582
l. Provisiones Genericas (0,50% s/Riesgo Neto de Prev.)									2.586.353.145
m. Provisiones mínimas exigidas (i + j)									20.758.382.940
n. Provisiones existentes s/Estados Contables									20.889.341.668
o. Déficit (Superavit) de provisiones (m - n)									-130.958.728

INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

	31/12/19	30/9/20	31/12/20
RENDIMIENTO	15,70%	7,24%	14,48%


LIC. NELSON TORALES
Contador General
Pat. Prof. 37492


LIC. OSCAR AMARILLA
Síndico


ECON. BLANCA L. BRITZ DE NARA
Gerente General


LIC. KATSUHIKO V. MAEHARA U.
Presidente