


ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL INTERMEDIO AL 31 DE AGOSTO DE 2024


Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior
(cifras expresadas en Guaraníes)

ACTIVO	31/08/2024 ₡	31/12/2023 ₡	PASIVO	31/08/2024 ₡	31/12/2023 ₡
DISPONIBLE	2.600.140.514.508	1.591.012.213.355	OBLIGACIONES INTERM. FINANC.- SECT. FINANC.	2.105.192.603.221	1.807.903.301.548
Caja	199.092.197.296	185.044.166.883	Banco Central del Paraguay	11.033.937.370	23.906.863.405
Banco Central del Paraguay	1.595.977.958.275	1.267.536.680.547	Otras Instituciones Financieras	1.864.705.869.265	1.405.663.519.935
Otras Instituciones Financieras	803.325.623.636	136.890.160.617	Corresponsales Créd. Doc. Diferidos	988.879.320	1.062.076.054
Deudores por Productos Financieros Devengados (Previsiones)	1.765.955.665 (21.220.364)	1.543.945.361 (2.740.053)	Operaciones a Liquidar	204.078.336.087	368.207.021.702
VALORES PÚBLICOS	665.917.105.658	941.500.608.324	Acreeedores por Cargos Financieros Devengados	24.385.581.179	9.063.820.452
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANCIERA - SECT. FINANC.	393.614.128.105	739.197.794.339	OBLIGACIONES INT. FINANC.- SECT. NO FINANC.	8.223.182.629.066	7.736.040.779.955
Otras Instituciones Financieras	385.445.985.260	730.804.233.473	Depósitos - Sector Privado	7.546.037.132.139	7.097.716.464.868
Operaciones a Liquidar	573.956.322	813.635.989	Depósitos - Sector Público	472.088.739.915	424.256.786.679
Deudores por Productos Financieros Devengados (Previsiones)	7.594.186.523	7.579.924.877	Operaciones a Liquidar	719.135.856	13.561.627.438
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANCIERA - SECT. FINANC.	7.714.792.975.792	7.268.345.228.847	Otras Obligaciones	2.556.452.917	6.240.331.388
Préstamos	7.702.073.332.258	7.206.567.275.323	Obligaciones Debentures y Bonos Emitidos en circulación	115.254.000.000	109.175.550.000
Operaciones a Liquidar	842.046	265.760.043	Acreeedores por Cargos Financieros Devengados	86.527.168.239	85.090.019.582
Sector Público	27.126.000.711	91.614.285.414	OBLIGACIONES DIVERSAS	82.393.184.034	57.967.681.398
Deudores por Productos Financieros Devengados (Ganancias por Valuación en Suspense) (Previsiones)	120.814.863.848 (60.614.131) (135.161.448.940)	99.033.080.320 (12.319.047) (129.122.853.206)	Acreeedores Fiscales	20.886.147.817	16.385.047.656
CRÉDITOS DIVERSOS	72.505.151.612	82.745.446.307	Acreeedores Sociales	4.034.219.634	-
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	103.473.854.313	77.347.104.204	Otras Obligaciones Diversas	57.472.816.583	41.582.633.742
Sector No Financiero	214.357.693.535	188.007.771.782	PROVISIONES	18.603.903.449	28.429.598.566
Sector Financiero	85.379.252	-	TOTAL DE PASIVO	10.429.372.319.770	9.630.341.361.467
Deudores por Productos Financieros Devengados (Ganancias por Valuación en Suspense) (Previsiones)	4.917.407.008 (472.785.864) (115.413.839.618)	4.361.722.147 (124.600.807) (114.897.788.918)	PATRIMONIO		
INVERSIONES	129.453.624.731	107.897.687.714	Capital Integrado	500.000.000.000	335.000.000.000
Bienes Adquiridos en Recuperación de Créditos	6.006.680.706	8.152.453.466	Ajustes al patrimonio	9.014.176.273	9.014.176.273
Títulos Privados	126.193.446.798	104.014.648.123	Reservas	335.000.000.000	335.000.000.000
Rentas sobre Inversiones en el Sector privado (Previsiones)	749.414.183 (3.495.916.956)	651.602.953 (4.921.016.828)	Resultados acumulados	251.063.559.438	247.083.903.669
BIENES DE USO	19.322.214.820	20.083.851.745	UTILIDAD DEL PERIODO/EJERCICIO	191.773.520.476	288.001.394.899
Propios	19.322.214.820	20.083.851.745	TOTAL DE PATRIMONIO	1.286.851.256.187	1.214.099.474.841
CARGOS DIFERIDOS	17.004.006.418	16.310.901.473	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	11.716.223.575.957	10.844.440.836.308
TOTAL DE ACTIVO	11.716.223.575.957	10.844.440.836.308			

CUENTAS DE CONTINGENCIAS, ORDEN Y FIDEICOMISOS		
	31/08/2024 ₡	31/12/2023 ₡
Garantías otorgadas	102.826.660.360	98.860.618.160
Créditos documentarios	111.915.382.990	129.776.522.841
Líneas de crédito	475.630.732.363	424.383.314.283
TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS (Nota E)	690.372.775.713	653.020.455.284
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN (Nota K)	15.089.342.625.735	16.936.043.818.495
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN DE FIDEICOMISOS	11.098.944.054.328	4.122.149.665.346


 Lic. Sonia Ríos de Coronel
 Gerente de Administración y Contabilidad
 R.U.C. 1218782-8
 Pat. Prof. 010-0024020 Cat. "A"


 Abog. César Eduardo Coll R.
 Síndico Titular


 Lic. Hernando Lesme Romero
 Gerente General


 Ing. Miguel Angel Zaldivar Silvera
 Presidente


ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIO CORRESPONDIENTE AL PERIODO ECONÓMICO FINALIZADO AL 31 DE AGOSTO DE 2024

Presentado en forma comparativa con el mismo periodo del ejercicio anterior
(cifras expresadas en Guaraníes)


	31/08/2024 ₡	31/08/2023 ₡
GANANCIAS FINANCIERAS	574.785.619.094	532.210.111.354
Por Créditos Vigentes - Sector Financiero	82.016.195.261	104.802.728.188
Por Créditos Vigentes - Sector No Financiero	469.306.945.670	400.415.671.140
Por Créditos Vencidos	5.710.578.686	5.667.256.520
Por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en Moneda Extranjera	14.297.648.527	15.820.562.973
Por Renta y Diferencia de Cotización de Valores Públicos	3.454.250.950	5.503.892.533
PÉRDIDAS FINANCIERAS	(217.371.198.204)	(184.286.334.960)
Por Obligaciones - Sector Financiero	(81.102.840.216)	(62.622.966.696)
Por Obligaciones - Sector No Financiero	(135.094.860.666)	(120.483.168.603)
Por Diferencia de Cotización de Valores Públicos	(1.173.497.322)	(1.180.199.661)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES	357.414.420.890	347.923.776.394
PREVISIONES	(67.382.266.153)	(66.604.958.601)
Constitución de Previsiones	(183.892.210.173)	(169.081.831.095)
Desafectación de Previsiones	116.509.944.020	102.476.872.494
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE PREVISIONES	290.032.154.737	281.318.817.793
RESULTADOS POR SERVICIOS	69.504.760.507	56.265.702.101
Ganancias por Servicios	80.299.658.053	66.724.393.778
Pérdidas por Servicios	(10.794.897.546)	(10.458.691.677)
RESULTADO BRUTO	359.536.915.244	337.584.519.894
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	77.203.941.408	193.460.424.918
Ganancias por Créditos Diversos	36.465.985.019	151.114.150.608
Otras	34.771.673.945	42.346.274.310
Por Valuación de otros Activos y Pasivos en Moneda Extranjera	5.966.282.444	-
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	(237.881.371.042)	(327.747.234.238)
Retribuciones al Personal y Cargas Sociales	(91.980.147.454)	(85.732.060.993)
Gastos Generales	(108.283.910.481)	(91.025.547.765)
Depreciaciones de Bienes de Uso	(4.906.415.187)	(4.177.485.127)
Amortizaciones de Cargos Diferidos	(2.915.568.049)	(2.642.262.206)
Por Valuación de otros Pasivos y Activos en Moneda Extranjera	-	(999.117.332)
Otras	(29.795.329.871)	(143.170.760.815)
RESULTADO OPERATIVO NETO	198.859.485.610	203.297.710.574
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	8.884.652.648	5.715.744.807
Ganancias Extraordinarias	8.996.426.823	6.387.966.500
Pérdidas Extraordinarias	(111.774.175)	(672.221.693)
UTILIDAD DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	207.744.138.258	209.013.455.381
IMPUESTO A LA RENTA	(15.970.617.782)	(15.876.204.622)
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	191.773.520.476	193.137.250.759



Lic. Sonia Ríos de Coronel
Gerente de Administración y Contabilidad
R.U.C. 1218782-8
Pat. Prof. 010-0024020 Cat. "A"



Abog. César Eduardo Coll R.
Síndico Titular



Lic. Hernando Lesme Romero
Gerente General



Ing. Miguel Angel Zaldivar Silvera
Presidente