

ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO					
ACTIVO	30/09/2023	30/09/2022	PASIVO	30/09/2023	30/09/2022
Disponible	1.139.180.522.907	856.543.434.920	Obligaciones por Interm. Financ. Sector Financiero	1.367.872.898.369	990.135.914.920
Valores Públicos y Privados	622.591.169.566	610.819.263.718	Obligaciones por Interm. Financ. Sector No Financiero	5.387.407.933.405	4.740.739.303.418
Créditos Vigentes por Interm. Financ. Sector Financiero	392.620.495.487	254.665.500.462	Obligaciones Diversas	97.767.768.909	80.341.276.432
Créditos Vigentes por Interm. Financ. Sector No Financiero	5.313.406.406.252	4.592.841.570.002	Provisiones y Previsiones	25.494.578.166	16.120.768.959
Créditos Diversos	106.842.385.468	85.417.641.801	TOTAL PASIVO	6.878.543.178.849	5.827.337.263.729
Créditos Vencidos por Interm. Financiera	119.400.581.701	113.138.594.593	PATRIMONIO		
Inversiones	187.292.748.758	169.670.025.040	Capital Social	500.000.000.000	360.000.000.000
Bienes de Uso	22.517.916.118	25.044.656.321	Ajustes al Patrimonio	21.124.603.500	21.124.603.500
Cargos Diferidos e Intangibles	24.590.363.937	18.564.054.039	Reservas	381.178.270.070	254.982.529.415
			Resultados Acumulados	0	173.549.147.992
			Resultado del Ejercicio	147.596.537.775	89.711.196.260
			TOTAL PATRIMONIO NETO	1.049.899.411.345	899.367.477.167
TOTAL DEL ACTIVO	7.928.442.590.194	6.726.704.740.896	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.928.442.590.194	6.726.704.740.896

	30/09/2023	30/09/2022
CUENTAS DE CONTINGENCIA	452.879.115.307	312.599.986.156
CUENTAS DE ORDEN	4.156.094.370.751	3.524.846.834.982

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS					
PERDIDAS	30/09/2023	30/09/2022	GANANCIAS	30/09/2023	30/09/2022
Pérdidas por Oblig. por Interm. Financ. Sector Financiero	48.685.441.560	35.853.431.229	Ganancias por Créd. Vigentes por Interm. Financ. Sector Financiero	27.532.927.158	19.501.284.184
Pérdidas por Oblig. por Interm. Financ. Sector No Financiero	114.242.040.725	89.592.011.437	Ganancias por Créd. Vigentes por Interm. Financ. Sector No Financ.	535.945.408.264	444.377.154.758
Pérdidas por Valuación	611.566.470.105	538.136.762.792	Ganancias por Créd. Vencidos por Interm. Financiera	13.119.544.764	12.316.752.704
Pérdidas por Incobrabilidad	192.327.871.298	177.215.538.225	Ganancias por Valuación	612.389.449.134	538.029.166.596
Diferencia de cotización de Valores Públicos y Privados	60.312.710	56.681.769	Rentas y Diferencias de Cotizacion Valores Públicos	44.989.536.194	26.372.029.916
Pérdidas por Servicios	6.227.295.185	5.917.043.107	Desafectación de Provisiones	6.053.104.168	11.613.657.922
Otras Pérdidas Operativas	357.795.449.075	296.742.639.108	Ganancias por Servicios	138.731.077.312	102.164.166.216
Perdidas Extraordinarias	510.566.119	348.973.518	Otras Ganancias Operativas	92.600.860.365	77.817.960.221
Resultado del Ejercicio	147.596.537.775	89.711.196.260	Ganancias Extraordinarias	7.650.077.193	1.382.104.928
TOTAL	1.479.011.984.552	1.233.574.277.445	TOTAL	1.479.011.984.552	1.233.574.277.445

Gladys Velázquez Franco
Gerente Administrativo

Juan B. Fiorio
Síndico Titular

Hilton Giardina Varela
Director- Gerente General

Alberto Acosta Garbarino
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
1) CARTERA TOTAL CLASIFICADA

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 y sus modificatorias.

30-sep-23	CATEGORIAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS AL 30/09/2023		
	1	1A	1B	2	3	4		5	6
Total Riesgos	5.530.187.367.453	612.761.248.424	127.839.005.835	85.420.371.934	64.581.324.478	34.012.859.005	56.898.541.061	10.829.615.646	6.522.530.333.836
Previsiones antes de garantía	14.309.162	643.229.486	787.586.271	2.128.714.442	8.775.234.203	8.657.196.153	21.585.656.090	5.410.199.819	48.002.125.626
Riesgo después de Prev. y antes de garantía	5.530.173.058.291	612.118.018.936	127.051.419.564	83.291.657.492	55.806.090.276	25.355.662.852	35.312.884.971	5.419.415.827	6.474.528.208.210
Garantías computables p / provisiones:	806.085.748.714	40.670.529.261	17.313.138.373	14.770.379.402	1.103.585.720	703.539.356	859.798.891	2.044.002.582	883.350.722.299
Riesgo no cubierto por garantía	4.724.087.309.577	571.447.489.675	109.738.281.191	68.521.278.091	54.702.504.556	24.652.123.496	34.653.086.080	3.375.413.245	5.591.177.485.911
Previsiones después de garantías	14.309.162	783.181.181	710.839.870	3.674.092.244	8.657.671.174	8.582.173.768	21.067.727.648	3.375.413.245	46.865.408.291
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	28.618.323	1.426.410.668	1.498.426.140	5.802.806.686	17.432.905.377	17.239.369.922	42.653.363.738	8.785.613.064	94.867.533.918
Riesgo Neto de Previsiones									6.427.662.799.918
Previsiones Genéricas (0.5 s/Riesgo Neto de Prev.)									29.097.892.416
Previsiones Genéricas por Modelos Internos									90.003.199.440
Previsiones mínimas exigidas									213.968.625.774
Previsiones existentes s/ Estados Contables									258.418.625.774
Superávit de provisiones									44.450.000.000

1) CARTERA TOTAL CLASIFICADA

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 y sus modificatorias.

30-sep-22	CATEGORIAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS AL 30/09/2022		
	1	1A	1B	2	3	4		5	6
Total Riesgos	4.610.017.879.964	468.755.574.813	140.628.389.205	81.227.015.045	65.022.359.955	33.056.391.566	52.546.221.722	8.145.381.923	5.459.399.214.193
Previsiones antes de garantía	55.351.397	566.793.678	742.088.348	1.920.096.932	8.871.188.301	8.496.146.002	19.891.206.264	4.085.520.268	44.628.371.191
Riesgo después de Prev. y antes de garantía	4.609.962.528.567	468.188.781.135	139.886.320.857	79.306.918.113	56.151.171.654	24.560.245.564	32.655.015.458	4.059.861.656	5.414.770.843.002
Garantías computables p / provisiones:	701.005.468.695	72.564.215.209	16.301.806.181	14.663.773.550	2.569.539.955	1.004.827.525	673.769.510	1.547.236.374	810.120.636.999
Riesgo no cubierto por garantía	3.908.957.059.872	395.624.565.926	123.584.514.676	64.643.144.564	53.791.631.699	23.556.418.039	31.981.245.948	2.512.625.282	4.604.650.206.004
Previsiones después de garantías	55.351.397	733.513.244	624.611.648	3.599.653.048	8.432.406.563	8.210.712.624	19.803.403.082	2.512.625.282	43.772.276.888
Previsiones exigidas s/ Categorías de Clasificación	110.702.794	1.300.306.922	1.366.679.997	5.519.749.980	17.303.594.865	16.706.858.626	39.494.609.346	6.598.145.549	88.400.648.079
Riesgo Neto de Previsiones									5.370.998.566.114
Previsiones Genéricas (0.5 s/Riesgo Neto de Prev.)									24.931.773.849
Previsiones Genéricas por Modelos Internos									84.346.942.903
Previsiones mínimas exigidas									197.679.364.831
Previsiones existentes s/ Estados Contables									231.129.364.831
Superávit de provisiones									33.450.000.000

2) PATRIMONIO
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2022	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/09/2023
		AUMENTOS	DISMINUCIÓN	
Capital Integrado	360.000.000.000	140.000.000.000	0	500.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	21.124.603.500	0	0	21.124.603.500
Reservas	254.982.529.415	126.195.740.655	0	381.178.270.070
Resultados Acumulados	173.549.147.992	141.559.636.141	315.108.784.133	0
Resultado del Ejercicio	141.559.636.141	147.596.537.775	141.559.636.141	147.596.537.775
TOTAL	951.215.917.048	555.351.914.571	456.668.420.274	1.049.899.411.345

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 y sus modificatorias.

RENDIMIENTOS	30/09/2023	30/09/2022	Proyectado al 31/12/2023
(Antes de impuesto a la Renta)	17,85%	12,15%	23,79%

Gladys Velázquez Franco
Gerente Administrativo

Juan B. Fiorio
Síndico Titular

Hilton Giardina Varela
Director- Gerente General

Alberto Acosta Garbarino
Presidente

REGLAMENTO GENERAL DEL MERCADO DE VALORES

PERÍODO INFORMADO: AL 30/09/2023

ANEXO A
INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS
A) PARTES VINCULADAS O RELACIONADAS
A.1) Según Art. 34 de la Ley de Mercado de Valores (indicar nombres de las partes)

Inciso a) Ninguna persona con derecho a voto posee mas del 10% del capital-

Inciso b) Ninguna Sociedad Anónima controla mas del 10% del capital.

Inciso c) Ningún accionista tiene potestad de elegir en Asambleas Director o Directores

 Inciso d) **Directores:**
 Alberto Enrique Acosta Garbarino
 Alejandro Daniel Laufer Beissinger
 Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
 Pedro Beissinger Baum
 César Amado Barreto Otazú
 Gloria Ortega Wiszovaty
 Hilton Giardina Varela

Síndico: Juan B. Fiorio

Auditor Interno: Viviana Carolina Gonzalez Amarilla

Auditores Externos: Ernst & Young Paraguay

Otros: Los cónyuges y parientes hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad de las personas referidas en los incisos anteriores, siempre que tengan participación en el capital de la sociedad.

Accionista	Parentesco	Director
Jaime Laufer	Padre	Alejandro Daniel Laufer Beissinger
Gabriel Laufer	Hermano	Alejandro Daniel Laufer Beissinger
Fabián Ari Laufer Beissinger	Hermano	Alejandro Daniel Laufer Beissinger
Daniel Beissinger	Hijo	Pedro Beissinger Baum
Sergio Beissinger	Hijo	Pedro Beissinger Baum
Lucía Chamorro de Camperchioli	Madre	Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
Hugo Fernando Camperchioli Chamorro	Hermano	Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
Silvia María Camperchioli	Hermana	Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
Rossana Camperchioli Chamorro	Hermana	Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
Grisel Camperchioli de Obelar	Hermana	Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro

A.2) Inversiones de la sociedad en valores de otras empresas que representen más del 10% del activo de la sociedad			
Nombre de la Empresa	Monto de la Inversión	Tipo de Valor	Indicar el porcentaje de participación en el capital integrado de la sociedad emisora (solo en el caso de inversión en acciones)
			NO APLICA

Observación: En el caso de no registrar inversiones indicar en forma expresa esta situación

A.3) Activos de la sociedad comprometidos en más del 20% en garantía de obligaciones de la otra u otras empresas			
Nombre de la Empresa	Valor de los bienes gravados	Tipo de bien o valor	Monto de la deuda garantizada
			NO APLICA

Observación: En el caso de no registrar garantías indicar en forma expresa esta situación

A.4) Vinculación por nivel de endeudamiento

Nombre de La sociedad vinculada	Factores de vinculación
NO APLICA	

B) SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

NO APLICA

Gladys Velázquez Franco
Gerente Administrativo

Juan B. Fiorio
Sindico Titular

Hilton Giardina Varela
Director- Gerente General

Alberto Acosta Garbarino
Presidente