

# ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

Autorizado por Resolución N° 2, Acta N° 64 de fecha 10 de septiembre de 2013 del Directorio del Banco Central del Paraguay

ACTIVO		GUARANÍES	PASIVO		GUARANÍES
Disponible		107.211.268.059	Oblig. Por Inter. Financ. Sector Financ.		113.806.818.047
Valores Públicos Y Privados		10.448.285.720	Oblig. Por Inter. Financ. Sector No Financ.		317.026.020.047
Créditos Videntes Por Int. Financ. Sector Financ.		9.723.508.599	Obligaciones Diversas		3.327.601.719
Créditos Videntes Por Int. Financ. Sector No Financ.		353.417.201.899	Provisiones Y Previsiones		276.359.903
Créditos Diversos		3.322.401.533	<b>Total Pasivo</b>		<b>434.436.799.716</b>
Créditos Vencidos Por Interm. Financiera		5.303.934.255	<b>Patrimonio</b>		
Inversiones		7.529.829.461	Capital Social		57.100.000.000
Bienes De Uso		1.122.142.073	Ajustes Al Patrimonio		353.190.980
Cargos Diferidos		1.045.095.234	Reservas		6.723.419.209
			Resultados Acumulados		
			Resultados Del Ejercicio		510.256.928
			<b>Total Del Patrimonio</b>		<b>64.686.867.117</b>
<b>TOTAL</b>		<b>499.123.666.833</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>499.123.666.833</b>

<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA</b>	<b>5.612.711.757</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>492.042.928.335</b>

## ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE SETIEMBRE DE 2020

PÉRDIDAS		GUARANÍES	GANANCIAS		GUARANÍES
Pérd. Por Oblig. Interm. Financ. Sector Financiero.		3.404.870.953	Ganan. Por Créd. Vig. Por Int. Finan. Sec. Finan.		638.572.730
Pérd. Por Oblig. Por Int. Financ. Sector No Financ.		9.539.848.313	Ganan. Por Créd. Vig. Por Int. Fin. Sec. No Financ.		27.199.167.988
Pérdidas Por Valuación		42.141.830.687	Ganan. Por Créd. Venc. Por Int. Financ.		207.952.699
Pérdidas Por Incobrabilidad		25.933.340.966	Ganancias Por Valuación		55.255.149.217
Diferen De Cotizacion Valores Public. Nacionales			Rentas Y Diferen. De Cotizacion Val. Pub. Y Priv.		
Pérdidas Por Servicios		711.853.311	Ganancias Por Deseffectac. De Previsión		16.552.237.839
Otras Pérdidas Operativas		52.828.318.153	Ganancias Por Servicios		4.306.015.769
Pérdidas Extraordinarias			Otras Ganancias Operativas		30.785.926.067
Resultado Del Ejercicio		510.256.928	Ganancias Extraordinarias		125.297.002
			Ajustes De Resultados Ejerc-ant. Ganancias		
			Resultado del ejercicio		
<b>TOTAL</b>		<b>135.070.319.311</b>	<b>TOTAL</b>		<b>135.070.319.311</b>

## CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020 (en miles de guaraníes)

TIPOS DE DEUDORES	Categorías de Clasificación								Total Cartera de Préstamos
	"1"	"1a"	"1b"	"2"	"3"	"4"	"5"	"6"	
<b>a) Vinculados o Relacionados</b>	67.879.459	12.331.837	8.877.122	0	1.091.548	0	178.468	290.164	90.648.598
Vinculados a la Entidad Crédito (*)	3.031.140	0	0	0	0	0	0	0	3.031.140
Vinculados a otros grupos (*)	64.848.319	12.331.837	8.877.122	0	1.091.548	0	178.468	290.164	87.617.458
<b>b) Por Tamaño (no vinculados)</b>	238.624.166	19.524.899	3.814.578	8.893.071	5.700.670	165.639	104.059	27.476.249	304.303.331
Grandes Deudores	221.772.427	17.892.912	2.880.660	8.781.991	5.651.254	159.598	0	26.087.279	283.226.121
Pequeños y Medianos Deudores	3.365.611	742.655	549.950	0	0	0	0	410.961	5.069.177
Deudores personales	13.139.599	801.978	319.341	111.080	9.401	6.041	54.130	673.936	15.115.506
i) Créditos de Consumo	12.387.504	801.978	319.341	111.080	9.401	6.041	54.130	672.687	14.362.162
ii) Créditos de Vivienda	752.095	0	0	0	0	0	0	1.249	753.344
Microcréditos	346.529	87.354	64.627	0	40.015	0	49.929	304.073	892.527
c. Intereses Devengados (**)	6.196.465	1.023.279	797.128	130.982	10.421	273	463	1.162.959	9.321.970
<b>d. Total Riesgos</b>	312.700.090	32.880.015	13.488.828	9.024.053	6.802.639	165.912	282.990	28.929.372	404.273.899
e. Provisiones antes de garantía	0	31.239	17.289	0	706.407	0	0	6.138.814	6.893.749
f. Riesgo despues de provisiones y antes de garantía (d - e)	241.392.816	32.848.776	13.471.539	9.024.053	6.096.232	165.912	282.990	22.790.558	397.380.150
g. Garantía computable para provisiones	37.819.553	9.316.170	1.337.681	0	4.325.903	0	0	11.138.000	68.553.698
h. Riesgo no cubierto por garantía (f - g)	203.573.263	23.532.606	12.133.858	9.024.053	1.770.329	165.912	282.990	11.652.558	328.826.452
i. Provisiones después de garantías	0	59.677	55.462	575.636	373.030	83.093	224.840	16.651.744	18.023.482
<b>j. Provisiones exigidas s/Categorías de Clasificación (e + i)</b>	0	90.916	72.751	575.636	1.079.437	83.093	224.840	22.790.558	24.917.231
k. Riesgo neto de provisiones (d - j)	312.700.090	32.789.099	13.416.077	8.448.417	5.723.202	82.819	58.150	6.138.814	379.356.668
ll. Importe no Sujeto a Provisiones Genéricas (Deudores por Venta de Bienes)									0
l. Provisiones Genéricas (1% s/Riesgo Neto de Prev.)									3.793.567
m. Provisiones mínimas exigidas (j + l)									28.710.798
n. Provisiones existentes s/Estados Contables									28.713.731
<b>o. Déficit (Superavit) de provisiones (m - n)</b>									-2.933

(\*) Se incluyen a los Grandes Deudores, Medianos y Pequeños Deudores, Deudores Personales, Microcréditos y Deudores por Venta de Bienes a Plazos, que estén vinculados. (\*\*) Los intereses deberán ser provisionados conforme a lo establece el Título IX de la Res. 37 Acta 72 del 29/11/11 (d) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de clasificación) y los créditos contingentes (e) 50% de las provisiones según categoría asignada, con excepción de la categoría 1 y 2 (g) El valor computable de las garantías no podrá ser superior al saldo expuesto en la línea f (i) 50% de Provisiones adicionales según categoría asignada hasta Categoría 5. Para la Categoría 6, conforme al numeral 28 de la Res. 1 Acta 60 del 28/09/07

## 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	54.000.000.000	3.100.000.000	-	57.100.000.000
Aportes No Capitalizados	-	-	-	-
Ajustes Al Patrimonio	353.190.980	-	-	353.190.980
Reservas	6.216.960.086	784.188.078	277.728.955	6.723.419.209
Resultados Acumulados	-	14.628.364.335	14.628.364.335	-
Resultados Del Ejercicio	14.628.364.335	510.256.928	14.628.364.335	510.256.928
<b>TOTAL</b>	<b>75.198.515.401</b>	<b>19.022.809.341</b>	<b>29.534.457.625</b>	<b>64.686.867.117</b>

## INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

Rendimiento	31/12/2019	30/9/2020	31/12/2020
	24,15%	0,80%	1,06%

Feller Rate		ANEXOS									
Clasificadora de Riesgo		FIC S.A. DE FINANZAS									
Paraguay		INFORME TRIMESTRAL - Oct. 2020									
Solvencia	BBBpy	Jul. 2018	Oct. 2018	Abr. 2019 (1)	Jul. 2019	Oct. 2019	Abr. 2020	Jul. 2020	Oct. 2020		
Tendencia	Estables	Estables	Estables	Estables	Estables	Estables	Estables	Estables	Estables	Estables	Estables

Conforme a la Resolución N° 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay y a la Circular DIR N° 008/2014 de fecha 22 de mayo de 2014 de la Comisión Nacional de Valores, se informa lo siguiente:

- Fecha de calificación: 12 de octubre de 2020
- Fecha de publicación: Según procedimiento descrito en la Resolución N° 2 antes citada
- Tipo de reporte: Actualización trimestral
- Estados Financieros referidos al 30.09.2020
- Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda.

www.feller-rate.com.py  
Av. Gral Santos 487 of Avda. España, Asunción, Paraguay.  
Tel: (595) 21 225485 # Email: info@feller-rate.com.py

Entidad	Calificación Local	
FIC S.A. de Finanzas	Solvencia	BBBpy
	Tendencia	Estable

 Oscar López  
Contador General  
Ruc. 2.370.904-9



 Manuel Gamarra Stark  
Síndico



 Ricardo Ramón Ortiz Rojas  
Gerente General



 Luis Ortega Echeverría  
Presidente