

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021

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	89.515.315.986	Oblig. Por Inter. Financ. Sector Financ.	161.748.441.997
Valores Públicos Y Privados	27.228.649.632	Oblig. Por Inter. Financ. Sector No Financ.	298.795.317.124
Créditos Vigentes Por Int. Financ. Sector Financ.	60.398.598.960	Obligaciones Diversas	3.304.896.873
Créditos Vigentes Por Int. Financ. Sector No Financ.	326.661.028.773	Provisiones Y Previsiones	286.974.569
Créditos Diversos	1.883.455.594	Total Pasivo	464.135.630.563
Créditos Vencidos Por Interm. Financiera	6.846.070.477	Patrimonio	
Inversiones	20.067.096.751	Capital Social	59.930.000.000
Bienes De Uso	2.811.353.766	Ajustes Al Patrimonio	353.190.980
Cargos Diferidos	2.488.616.317	Reservas	7.538.354.980
		Resultados Acumulados	-
		Resultados Del Ejercicio	5.943.009.733
		Total Del Patrimonio	73.764.555.693
TOTAL	537.900.186.256	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	537.900.186.256

CUENTAS DE CONTINGENCIA	5.851.525.176
CUENTAS DE ORDEN	491.653.364.316

ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021

PÉRDIDAS	GUARANÍES	GANANCIAS	GUARANÍES
Pérd. Por Oblig. Interm. Financ. Sector Financiero.	7.011.123.348	Ganan. Por Créd. Vig. Por Int. Finan. Sec. Finan.	1.957.585.611
Pérd. Por Oblig. Por Int. Financ. Sector No Financ.	10.523.042.527	Ganan. Por Créd. Vig. Por Int. Fin. Sec. No Financ.	32.278.675.445
Pérdidas Por Valuación	172.652.669.014	Ganan. Por Créd. Venc. Por Int. Financ.	328.392.541
Pérdidas Por Incobrabilidad	21.869.762.934	Ganancias Por Valuación	173.664.903.567
Diferen De Cotizacion Valores Public. Nacionales		Rentas Y Diferen. De Cotizacion Val. Pub. Y Priv.	323.111.044
Pérdidas Por Servicios	763.656.762	Ganancias Por Deseffectac. De Previsión	14.123.708.714
Otras Pérdidas Operativas	122.638.886.626	Ganancias Por Servicios	4.953.367.216
Pérdidas Extraordinarias		Otras Ganancias Operativas	113.373.320.659
Resultado Del Ejercicio	5.943.009.733	Ganancias Extraordinarias	399.086.147
		Ajustes De Resultados Ejerc-ant. Ganancias	-
		Resultado del ejercicio	-
TOTAL	341.402.150.944	TOTAL	341.402.150.944

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021 (en miles de guaraníes)

TIPOS DE DEUDORES	Categorías de Clasificación								Total Cartera de Préstamos
	"1"	"1a"	"1b"	"2"	"3"	"4"	"5"	"6"	
a) Vinculados o Relacionados	73.875.214	14.024.363	1.073.933	0	1.509.846	0	3.688.336	3.590.171	97.761.863
Vinculados a la Entidad Crédito (*)	6.129.809	0	0	0	0	0	0	0	6.129.809
Vinculados a otros grupos (*)	67.745.405	14.024.363	1.073.933	0	1.509.846	0	3.688.336	3.590.171	91.632.054
b) Por Tamaño (no vinculados)	184.612.959	31.039.527	18.004.435	6.742.823	2.710.995	4.519	483.613	17.428.003	261.026.874
Grandes Deudores	168.965.598	29.048.632	17.385.420	6.727.008	2.543.757	0	86.086	15.868.471	240.624.972
Pequeños y Medianos Deudores	2.388.918	856.692	407.703	0	117.136	0	325.396	465.118	4.560.963
Deudores personales	12.870.807	1.110.559	101.217	15.815	50.102	3.543	27.757	732.338	14.912.138
i) Créditos de Consumo	7.428.525	395.592	101.217	15.815	50.102	3.543	27.757	728.441	8.750.992
ii) Créditos de Vivienda	5.442.282	714.967	0	0	0	0	0	3.897	6.161.146
Microcréditos	387.636	23.644	110.095	0	0	976	44.374	362.076	928.801
c. Intereses Devengados (**)	5.933.314	1.237.530	209.382	97.597	82.044	138	267.214	1.001.275	8.828.494
d. Total Riesgos	264.421.487	46.301.420	19.287.750	6.840.420	4.302.885	4.657	4.439.163	22.019.449	367.617.231
e. Provisiones antes de garantía	0	40.136	0	159.367	0	0	0	6.071.851	6.271.354
f. Riesgo despues de provisiones y antes de garantía (d - e)	264.421.487	46.261.284	19.287.750	6.681.053	4.302.885	4.657	4.439.163	15.947.598	361.345.877
g. Garantía computable para provisiones	34.840.588	14.033.881	2.867.900	4.325.903	0	0	0	11.138.000	67.206.272
h. Riesgo no cubierto por garantía (f - g)	229.580.899	32.227.403	16.419.850	2.355.150	4.302.885	4.657	4.439.163	4.809.598	294.139.605
i. Provisiones después de garantías	0	85.975	91.808	163.239	1.137.255	2.398	3.443.823	9.875.747	14.800.245
j. Provisiones exigidas s/Categorías de Clasificación (e + i)	0	126.111	91.808	322.606	1.137.255	2.398	3.443.823	15.947.598	21.071.599
k. Riesgo neto de provisiones (d - j)	264.421.487	46.175.309	19.195.942	6.517.814	3.165.630	2.259	995.340	6.071.851	346.545.632
ll. Importe no Sujeto a Provisiones Genéricas (Deudores por Venta de Bienes)									0
l. Provisiones Genéricas (1% s/Riesgo Neto de Prev.)									3.465.456
m. Provisiones mínimas exigidas (j + l)									24.537.055
n. Provisiones existentes s/Estados Contables									26.384.787
o. Déficit (Superavit) de provisiones (m - n)									-1.847.732

(*) 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 2021

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Movimientos		Saldo al cierre del ejercicio
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	57.100.000.000	2.830.000.000	-	59.930.000.000
Aportes No Capitalizados	-	-	-	-
Ajustes Al Patrimonio	353.190.980	-	-	353.190.980
Reservas	6.723.419.209	814.935.771	-	7.538.354.980
Resultados Acumulados	-	3.644.935.771	3.644.935.771	-
Resultados Del Ejercicio	3.644.935.771	5.943.009.733	3.644.935.771	5.943.009.733
TOTAL	67.821.545.960	13.232.881.275	7.289.871.542	73.764.555.693

INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

Rendimiento	31/12/2020	30/9/2021	31/12/2021
	5,68%	8,76%	11,68%



	Jul-2019	Oct-2019	Abr-2020	Jul-2020	Oct-2020	Abr-2021	Jul-21	Oct-21	Abr-22	Jul-22
Solidez	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB
Tendencia	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable

Conforme a la Resolución N° 2 de fecha 17 de agosto de 2019 del Banco Central del Paraguay y a la Circular C001 N° 0000114 de fecha 22 de mayo de 2014 de la Comisión Nacional de Valores, se otorga lo siguiente:

- Fecha de publicación: 16 de julio de 2021
- Fecha de publicación: Según procedimiento dispuesto en la Resolución N° 2 antes citada.
- Tipo de reportes: Actualización trimestral
- Estado Provisional: Emitido el 14 de julio de 2021
- Contacto: FIC S.A. División de Ratings de Riesgo (RIS)

FIC S.A. de Finanzas	Asesor	Calificación	Rating
	Tendencias	Estados	Rating

Nota: La calificación de riesgo crediticio de las empresas es susceptible de ser revisada y actualizada en cualquier momento, por lo que el usuario debe estar atento a las actualizaciones de esta información.

Oscar López
Contador General
Ruc. 2.370.904-9

Manuel Gamarra Stark
Síndico

Ricardo Ramón Ortiz Rojas
Gerente General

Luis Ortega Echeverría
Presidente