

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2010

ACTIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	47.403.520.061
VALORES PUBLICOS	2.079.191.780
CREDITOS VIGENTES P/ INTERM. FINANCIERA SECTOR FINANCIERO	809.408.476
CREDITOS VIGENTES P/ INTERM. FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO	184.429.735.247
CREDITOS DIVERSOS	8.273.460.367
CREDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA	4.002.804.642
INVERSIONES	1.346.891.503
BIENES DE USO	8.130.301.839
CARGOS DIFERIDOS	727.252.031
TOTAL DE ACTIVO	257.202.565.946

PASIVO	Guaraníes
OBLIGACIONES P/INTERM. FINANCIERA SECTOR FINANCIERO	30.645.407.740
OBLIGACIONES P/INTERM. FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO	184.079.967.885
OBLIGACIONES DIVERSAS	3.770.231.245
PROVISIONES Y PREVISIONES	972.712.473
TOTAL DE PASIVO	219.468.319.343
PATRIMONIO	
CAPITAL INTEGRADO	16.000.000.000
APORTES NO CAPITALIZADOS	0
AJUSTES AL PATRIMONIO	5.955.043.886
RESERVAS	9.996.327.924
RESULTADOS ACUMULADOS	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	5.782.874.793
TOTAL DE PATRIMONIO	37.734.246.603
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	257.202.565.946

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	15.967.467.910
CUENTAS DE ORDEN	282.509.231.069

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2010

PERDIDAS	Guaraníes
PERDIDAS P/OBLIG.P/ INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO	1.424.145.176
PERDIDAS P/OBLIG.P/ INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO	6.392.818.597
PERDIDAS POR VALUACION	5.885.962.232
PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD	8.231.412.321
PERDIDAS POR SERVICIOS	879.784.442
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	25.940.848.385
AJUSTES DE RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	2.500.000
RESULTADOS DEL EJERCICIO	5.782.874.793
TOTAL DE PERDIDAS	54.540.345.946

GANANCIAS	Guaraníes
GANACIAS P/CRED.VIGENT. P/ INTERM. FINANC. SECT. FINANCIERO	189.514.428
GANACIAS P/CRED.VIGENT. P/ INTERM. FINANC. SECT. NO FINANCIERO	26.691.698.830
GANACIAS P/CRED.VENCID. P/ INTERM. FINANC.	588.312.403
GANANCIAS POR VALUACION	6.178.631.087
RENTAS Y DIFER. DE COTIZACION DE VALORES PUBLICOS	196.369.865
DESAFECTACION DE PREVISIONES	4.119.929.276
GANANCIAS POR SERVICIOS	1.712.822.924
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	14.822.909.027
AJUSTES DE RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	40.158.106
TOTAL DE GANANCIAS	54.540.345.946

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

1- CLASIFICACION DE CARTERA AL 30/09/2010 en miles de Guaraníes

	Categorías de Clasificación						Total Cartera de Préstamos
	1	2	3	4	5	6	
Total Riesgos (*)	204.111.569	1.276.233	1.035.657	627.418	1.865.741	5.939.881	214.856.499
Garantías computables p/previsiones:Cob.s/riesgos (**)	5.285.160	189	60.238	0	136.031	1.062.041	6.543.659
Riesgos netos afecto a provisiones	198.826.409	1.276.044	975.419	627.418	1.729.710	4.877.840	208.312.840
Provisiones mínimas exigidas	29.298	85.335	265.700	314.053	1.406.979	5.867.137	7.968.502
Provisiones existentes en EECC	29.298	85.335	265.700	314.053	1.406.979	5.867.137	7.968.502
Superavit de provisiones	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones Genericas							1.678.579

(*) Incluyen las deudas efectivas(capital e intereses devengados a la fecha de clasificación) y los créditos contingentes.

(**) El valor computable de las Garantías, no podrá ser superior al saldo de la deuda garantizada.

2- EVOLUCION DEL PATRIMONIO AL 30/09/2010 (en G.)

CONCEPTO	SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO ANTERIOR 31/12/09	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL PERIODO 30/09/10
		AUMENTO	DISMINUCION	
Capital Integrado	16.000.000.000	0	0	16.000.000.000
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	5.695.418.033	555.194.856	295.569.003	5.955.043.886
Reservas	7.723.693.316	2.444.154.830	171.520.222	9.996.327.924
Resultados Acumulados	0	4.885.014.363	4.885.014.363	0
Resultados del Ejercicio	4.885.014.363	5.782.874.793	4.885.014.363	5.782.874.793
TOTAL Patrimonio Neto	34.304.125.712	13.667.238.842	10.237.117.951	37.734.246.603

3- RESULTADO DEL EJERCICIO

	AL 31/12/2009	AL 30/09/2010	AL 31/12/2010
Resultado del ejercicio antes del Impuesto Patrimonio neto	16,60%	18,10%	24,13%