

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(En guaraníes)

ACTIVO			PASIVO		
<b>Disponible</b>		<b>63.931.576.089</b>	<b>Obligaciones por int. financ.</b>		
Caja	16.534.111.822		<b>Sector financiero (Nota c.14)</b>		<b>191.362.020.532</b>
Banco Central del Paraguay (Nota c.3)	44.307.774.543		Otras instituciones financieras	124.309.157.851	
Instituciones financieras	3.089.689.724		Operaciones a Liquidar	3.908.475.807	
			Préstamos de Entidades Financieras	59.057.762.603	
<b>Valores públicos y privados (Nota c.4)</b>		<b>18.855.210.530</b>	Acreedores por cargos financ. dev.	4.086.624.271	
<b>Créditos vigentes por int. financ. – Sector financiero (Nota c.14)</b>		<b>23.501.585.655</b>	<b>Obligaciones por int. financ. – Sector no financiero (Nota c.14)</b>		<b>487.758.020.652</b>
Otras instituciones financieras	20.145.521.903		Depósitos – Sector privado	478.124.568.439	
Operaciones a liquidar	2.084.783.523		Operaciones a Liquidar	2.719.306.848	
Deudores por prod. financ. devengados	1.271.280.229		Acreedores por cargos financ. dev.	6.914.145.365	
<b>Créditos vigentes por int. financ. – Sector no financiero (Nota c.14)</b>		<b>622.970.368.827</b>	<b>Obligaciones diversas (Nota c.17)</b>		<b>8.037.459.278</b>
Préstamos (Nota c.6.1)	617.572.598.726				
Operaciones a liquidar	3.011.983.620		<b>Provisiones y provisiones</b>		<b>1.463.690.615</b>
Deud por prod. financ.Dev (Nota c.6.1)	9.078.919.689				
(Previsiones) (Nota c.7)	(6.693.133.208)				
<b>Créditos diversos</b>		<b>14.962.407.338</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>688.621.191.077</b>
Cargos Pagados por Anticipado	4.644.079.296				
Anticipo de Impuestos Nacionales	417.400.668				
Gastos a Recuperar	420.676.004				
Diversos	9.480.251.370				
<b>Créditos vencidos por int. Financiera (Nota c.6.2)</b>		<b>3.479.896.985</b>			
Sector no financiero	24.191.831.895				
Deudores por prod finan, devengado	386.185.171				
(Previsiones) (Nota c.7)	(21.098.120.081)				
<b>Inversiones (Nota c.8)</b>		<b>26.700.472.186</b>			
Títulos valores emitidos por el sector privado	13.440.224.221				
Otras Inversiones	13.792.160.376				
(Previsiones) (Nota c.7)	(531.912.411)				
<b>Bienes de uso (Nota c.9)</b>		<b>6.659.504.466</b>			
<b>Cargos diferidos (Nota c.10)</b>		<b>6.851.516.382</b>			
Otros Cargos diferidos	6.851.516.382				
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>99.291.347.381</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>787.912.538.458</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>787.912.538.458</b>

Cuentas de contingencias y de orden		G
Total cuentas de contingencias (Nota E)		18.222.742.471
Total cuentas de orden		803.791.433.884

Las notas A a la H que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.

**Oscar López Rodríguez**  
Contador General  
RUC: 2.370.904-9

**Cristhian Calabro**  
Síndico Titular

**Maria del Carmen Fernández**  
Gerente General

**Luis Ortega Echeverría**  
Presidente

**ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL  
EJERCICIO ECONÓMICO CONCLUIDO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(En guaraníes)**

<b><u>Ganancias financieras</u></b>		<b>146.782.919.601</b>
Por créditos vigentes - Sector financiero	4.722.477.681	
Por créditos vigentes - Sector no financiero	62.601.121.182	
Por créditos vencidos	1.438.399.965	
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos ME (Nota F2)	77.867.572.793	
Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	153.347.980	
<b><u>Pérdidas financieras</u></b>		<b>(118.287.890.005)</b>
Por obligaciones - Sector financiero	(11.564.079.931)	
Por obligaciones - Sector no financiero	(24.463.407.065)	
Perdida por valuación de otros activos y pasivos en M E (Nota F2)	(82.203.223.517)	
Diferencias de Cotización de Val. Públicos y Privados (Nota F2)	(57.179.492)	
<b>Resultado financiero antes de provisiones</b>		<b>28.495.029.596</b>
<b><u>Provisiones</u></b>		<b>(19.751.228.137)</b>
Constitución de provisiones (Nota c.7)	(55.873.749.515)	
Desafectación de provisiones (Nota c.7)	36.122.521.378	
<b>Resultado financiero después de provisiones</b>		<b>8.743.801.459</b>
<b><u>Resultado por servicios</u></b>		<b>2.405.823.084</b>
Ganancias por servicios	7.194.851.431	
Pérdidas por servicios	(4.789.028.347)	
<b>Resultado bruto – Ganancia</b>		<b>11.149.624.543</b>
<b><u>Otras ganancias operativas</u></b>		<b>90.270.471.080</b>
Ganancias por créditos diversos	315.649.419	
Ganancias por operaciones	2.090.448.477	
Otras ganancias diversas	2.090.430.562	
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera (Nota F2)	85.773.942.622	
<b><u>Otras pérdidas operativas</u></b>		<b>(119.031.881.160)</b>
Retribuciones al personal y cargas sociales	(11.861.643.447)	
Depreciaciones de bienes de uso	(879.365.201)	
Amortización de cargos diferidos	(408.598.608)	
Otros Gastos Operativos	(23.229.818.121)	
Perdidas por Operación	(778.180.811)	
Por valuación de otros activos y pasivos financ. En M/E (Nota F.2)	(81.874.274.972)	
<b>Resultado operativo neto-Perdida</b>		<b>(17.611.785.537)</b>
<b><u>Resultados extraordinarios</u></b>		
Ganancias extraordinarias	28.650.836.948	
Perdidas extraordinarias	(6.272.062.042)	
<b>Resultado del ejercicio antes del Impuesto a la Renta</b>		<b>4.766.989.369</b>
<b>Impuesto a la Renta</b>		<b>(669.686.900)</b>
<b>Ganancias del ejercicio</b>		<b>4.097.302.469</b>

Las notas A a la H que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Al 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
**(En Guaraníes)**

<b>FLUJO GENERADO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	<b>31.12.2023</b>
Intereses cobrados	70.349.660.660
Intereses pagados	(31.347.610.428)
Ingresos netos por servicios	2.405.823.084
Pagos efectuados a proveedores y empleados	(31.257.529.944)
Otros pagos operativos, netos	25.677.017.343
Pagos de impuestos a la Renta	(1.651.927.148)
Variación préstamos a clientes y colocaciones sector financiero	(151.429.252.163)
Variación valores públicos y privados e inversiones financieras	(12.181.654.993)
Variación depósitos recibidos de clientes	82.065.167.708
<b>Flujo neto de caja de actividades operativas</b>	<b>(47.370.305.881)</b>
<b>FLUJO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Variación neta de bienes de uso, cargos diferidos e intangibles	(10.290.994.471)
<b>Flujo neto de caja de actividades de inversión</b>	<b>(10.290.994.474)</b>
<b>FLUJO GENERADO POR ACTIVIDADES FINANCIERAS</b>	
Incremento/(Disminución) de deudas con otras entidades	52.231.462.751
Incremento de capital en efectivo	20.000.000.000
<b>Flujo neto de caja de actividades financieras</b>	<b>72.231.462.751</b>
 (Disminución)/incremento neto de disponible	 14.570.162.399
Efecto de las variaciones del tipo de cambio sobre disponible	(2.192.758.054)
Caja y sus equivalentes al inicio del ejercicio	51.554.171.744
<b>Caja y sus equivalentes al final del ejercicio</b>	<b>63.931.576.089</b>

Las notas A a la H que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.