

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30/JUNIO/2010

| ACTIVO   | Guaraníes                | PASIVO  | Guaraníes                |
|--|--------------------------|---|--------------------------|
| Disponible   | 1.323.191.568.431        | Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero    | 563.493.062.574          |
| Valores Públicos   | 973.611.681.364          | Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero | 4.355.905.331.351        |
| Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero    | 408.678.045.490          | Obligaciones Diversas   | 37.621.132.309           |
| Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero | 2.954.738.756.807        | Provisiones y Provisiones                                       | 59.012.862.917           |
| Créditos Diversos  | 73.179.731.167           | <b>Patrimonio</b>   | <b>773.064.826.107</b>   |
| Créditos Vencidos por Intermediación Financiera                      | 1.123.507.671            | Capital Social  | 28.396.000.000           |
| Inversiones  | 8.377.503.741            | Reserva de Revaluo  | 21.637.420.317           |
| Bienes de Uso  | 35.449.938.997           | Reservas  | 599.357.478.690          |
| Cargos Diferidos   | 10.746.481.590           | Utilidad del Ejercicio  | 123.673.927.100          |
| <b>Total Activo</b>  | <b>5.789.097.215.258</b> | <b>Total Pasivo y Patrimonio</b>                                | <b>5.789.097.215.258</b> |

|                                |                          |
|--------------------------------|--------------------------|
| <b>CUENTAS DE CONTINGENCIA</b> | <b>1.255.015.229.542</b> |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>        | <b>2.557.362.476.430</b> |

## ESTADO DE RESULTADOS

| PÉRDIDAS   | Guaraníes                | GANANCIAS   | Guaraníes                |
|--|--------------------------|---|--------------------------|
| Perdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero    | 7.704.919.359            | Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector Financiero    | 2.650.904.017            |
| Perdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero | 23.815.278.313           | Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector no Financiero | 189.629.172.326          |
| Perdidas por Valuación   | 566.640.184.774          | Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera     | 172.453.370              |
| Perdidas por incobrabilidad  | 29.410.384.265           | Desafectación de Provisiones                                      | 17.212.598.397           |
| Perdidas por Servicios   | 14.041.095.607           | Ganancias por Valuación   | 566.354.502.868          |
| Otras Perdidas Operativas  | 461.590.062.287          | Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos                | 24.345.082.342           |
| Perdidas Extraordinarias   | 116.021.409              | Ganancias por Servicios   | 81.038.145.816           |
| Utilidad del Ejercicio   | 123.673.927.100          | Otras Ganancias Operativas  | 344.038.943.476          |
|  |                          | Ganancias Extraordinarias   | 1.550.070.502            |
| <b>Total</b>   | <b>1.226.991.873.114</b> | <b>Total</b>  | <b>1.226.991.873.114</b> |

Notas 1. Cartera Total Clasificada 2. Patrimonio 3. Resultado de Ejercicio

## CARTERA TOTAL CLASIFICADA

a) Resolución Nro 1 Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, aplicables a Bancos, Financieras, Sociedad de Ahorro y Préstamo para Viviendas y Fondo Ganadero  
Información correspondiente a la Planilla Resumen de la Clasificación de la Cartera Crediticia

|  | CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN |                |                |               |               |                | TOTAL DE CARTERA DE PRÉSTAMOS |
|--|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------|
|  | 1                           | 2              | 3              | 4             | 5             | 6              |                               |
| Total Riesgos ( *)   | 4.706.472.386.620           | 58.098.889.621 | 22.574.993.366 | 5.969.273.796 | 9.603.800.941 | 38.133.150.409 | 4.840.852.494.753             |
| Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**) | 498.612.728.000             | 21.557.365.000 | 5.945.742.000  | 101.522.000   | 32.331.000    | 48.090.512     | 526.297.778.512               |
| Riesgos netos afecto a provisiones                         | 4.207.859.658.620           | 36.541.524.621 | 16.629.251.366 | 5.867.751.796 | 9.571.469.941 | 38.085.059.897 | 4.314.554.716.241             |
| Provisiones mínimas requeridas                             | 2.439.661.715               | 3.200.001.296  | 5.611.267.561  | 3.525.832.808 | 7.870.267.006 | 38.085.059.897 | 60.732.090.283                |
| Provisiones específicas adicionales                        |                             |                |                |               |               |                | 2.210.431.852                 |
| Provisiones genericas adicionales                          |                             |                |                |               |               |                | 2.000.000.000                 |
| Provisiones cualitativas                                   |                             |                |                |               |               |                | 23.948.252.707                |
| Provisiones Genéricas                                      |                             |                |                |               |               |                | 15.028.810.617                |
| Total de Provisiones necesarias                            |                             |                |                |               |               |                | 103.919.585.459               |
| Provisiones existentes en EECC                             |                             |                |                |               |               |                | 103.919.585.459               |
| Superavit de Provisiones                                   |                             |                |                |               |               |                | 0                             |

(\*) Incluyen las deudas efectivas ( capital e intereses devengados a la fecha de la clasificacion) y los creditos contingentes. Asimismo, incluye el saldo de los Deudores por Venta de Bienes a Plazo  
(\*\*) El valor computable de las Garantías, no podrá ser superior al saldo de la deuda garantizada

## PATRIMONIO

| CONCEPTO                 | Saldo al cierre del ejercicio anterior<br>31-dic-09 | MOVIMIENTOS            |                        | Saldo al cierre del periodo publicado<br>30-jun-10 |
|--------------------------|---|------------------------|------------------------|--|
|                          |   | Aumento                | Disminución            |  |
| Capital Integrado        | 27.867.612.000                                      | 528.388.000            | 0                      | 28.396.000.000                                     |
| Capital Secundario       | 0   | 0                      | 0                      | 0  |
| Aportes no Capitalizados | 0   | 0                      | 0                      | 0  |
| Ajustes al Patrimonio    | 20.624.768.784                                      | 1.012.651.533          | 0                      | 21.637.420.317                                     |
| Reservas                 | 361.346.200.403                                     | 238.011.278.287        | 0                      | 599.357.478.690                                    |
| Resultados Acumulados    | 0   | 238.539.666.287        | 238.539.666.287        | 0  |
| Resultados del Ejercicio | 238.539.666.287                                     | 123.673.927.100        | 238.539.666.287        | 123.673.927.100                                    |
| <b>TOTAL</b>             | <b>648.378.247.474</b>                              | <b>601.765.911.207</b> | <b>477.079.332.574</b> | <b>773.064.826.107</b>                             |

## RESULTADO DEL EJERCICIO

RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PERDIDAS : Para el reconocimiento de las ganancias y perdidas , se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos, correspondiente a los deudores clasificados en las categorías de riesgo superiores a las de " Riesgo Normal " . Estos productos, de acuerdo a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay Nro 1 Acta 60 del 28 de setiembre de 2007, solamente puede reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.-

| RETORNO SOBRE PATRIMONIO | 31-dic-09 | 30-jun-10 | Anualizado Proyección (*)<br>31-dic-10 |
|--------------------------|-----------|-----------|--|
|                          | 63,43%    | 20,55%    | 41,95%                                 |

(\*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.



Mario Dido Duran Martínez  
Contador  
RUC Nro 647494-2



Ing. Leonardo Martínez  
Síndico



Antonio Carlos Dos Santos  
Director



Claudio Takashi Yamaguti  
Presidente