

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026			
ACTIVO	GUARANÍES	PASIVO	GUARANÍES
DISPONIBLE	969.911.921.433	OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR FINANCIERO	7.642.472.426.385
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR FINANCIERO	12.503.159.107.508	OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR NO FINANCIERO	3.460.876.290.918
CRÉDITOS DIVERSOS	24.542.852.359	OBLIGACIONES DIVERSAS	6.645.353.345
BIENES DE USO	7.150.384.583	PROVISIONES Y PREVISIONES	39.201.986.334
CARGOS DIFERIDOS	3.889.263.908		
		PATRIMONIO	
		CAPITAL INTEGRADO	1.515.474.612.528
		RESERVAS	770.363.811.584
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	73.619.048.697
TOTAL ACTIVO	13.508.653.529.791	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	13.508.653.529.791

CUENTAS DE CONTINGENCIAS	7.381.174.253.669
CUENTAS DE ORDEN	15.788.192.009.649

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026			
PÉRDIDAS	GUARANÍES	GANANCIAS	GUARANÍES
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR FINANCIERO	297.924.187.824	GANANCIAS POR CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR FINANCIERO	549.383.108.696
PÉRDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR NO FINANCIERO	156.397.456.478	OTRAS GANANCIAS	8.272.446.440
PÉRDIDAS POR VALUACIÓN	668.535.500	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	222.625.805
PÉRDIDAS POR INCOBRABILIDAD	6.115.048.983	RENTAS Y DIFERENCIA DE COTIZACIÓN VALORES PÚBLICO	8.171.512.923
PÉRDIDAS POR SERVICIOS	339.966.445	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	7.153.057.519
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	36.995.535.606	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	389.047.763
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	274.858.943		
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.257.160.670		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	73.619.048.697		
TOTAL	573.591.799.146	TOTAL	573.591.799.146

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

1. CARTERA TOTAL CLASIFICADA

De conformidad a la Ley N° 6769/2021 Que modifica y amplía la Ley N° 2640/2005 "Que crea la Agencia Financiera de Desarrollo", y se abroga la Ley N° 3330/2007, a la AFD no le serán aplicables las disposiciones referentes a las normas de clasificación de activos, riesgos crediticios, provisiones y devengamiento de intereses.

2. EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30.09.2026
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	1.514.668.126.668	806.485.860		1.515.474.612.528
RESERVAS	667.047.855.083	103.315.956.501		770.363.811.584
RESULTADOS DEL EJERCICIO	103.315.956.501	73.619.048.697	103.315.956.501	73.619.048.697
TOTAL PATRIMONIO NETO	2.285.031.938.252	177.741.491.058	103.315.956.501	2.359.457.472.809

3. RESULTADO DEL EJERCICIO

PORCENTAJE AL CIERRE DEL EJERCICIO 31.12.2025	PORCENTAJE CIERRE DEL PERIODO PUBLICADO 30.09.2026	ANUALIZADO AL CIERRE DEL PRESENTE EJERCICIO
4,74%	3,22%	4,29%

SIGRID KNUTSON
Contador General
M.P.Nº: QO - 1394

OSVALDO VILLALBA
Gerente de Administración

FERNANDO LUGO
Gerente General

STELLA GUILLEN
Presidenta