

Asunción, 05 de noviembre de 2025

Nota AFD/GG N° 533/2025

**Señor
HOLGER INSFRÁN, Superintendente de Bancos
Banco Central del Paraguay
Presente**

*Referencia: Estados Contables de la Agencia Financiera
de Desarrollo (AFD) al 31 de octubre de 2025.*

De nuestra consideración:

Nos dirigimos a usted, con relación al Régimen de Informaciones a ser presentadas por la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) a la Superintendencia de Bancos, según Nota SB. SG. N° 01427/2008.

Al respecto, adjunto remitimos los Estados Contables de la Agencia Financiera de Desarrollo al 31 de octubre de 2025.

Sin otro particular, aprovechamos la ocasión para saludarlo muy respetuosamente.


FERNANDO ORTIZ
Gerente de Administración




FERNANDO LUGO
Gerente General

**CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO
DEL PARAGUAY**

Herib Campos Cervera 886
casi Aviadores del Chaco.
Edificio Australia 3° y 4° piso
(595 21) 606020 (RA)
Asunción, Paraguay



**Estado de Situación Patrimonial al 31 de Octubre de 2025
(Expresado en guaraníes)**

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
DISPONIBLE	371.822.440.046	OBLIGACIONES FINANCIERAS - SECTOR FINANCIERO	6.684.501.337.733
CAJA CHICA	15.000.000	PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	2.213.235.251.347
BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY	349.651.966.898	Prestamos Directos del Exterior BID 1968	222.215.521.243
BANCOS DEL PAIS	22.155.473.148	Prestamos Directos del Exterior BID 2150	234.308.882.948
		Prestamos Directos del Exterior BID 2639	173.003.762.656
CREDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACION - FINANCIERA - SECTOR FINANCIERO	11.265.391.517.305	Prestamos Directos del Exterior BID 2640	59.316.870.223
OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	11.118.621.526.578	Prestamos Directos del Exterior BID 3354	108.401.980.027
Bancos y Financieras	9.483.218.112.046	Prestamos Directos del Exterior BID 3616	204.965.823.034
Cooperativas	1.632.689.501.140	Prestamos Directos del Exterior BID 3853	194.284.444.618
Otras Instituciones Financieras	2.713.913.392	Prestamos Directos del Exterior KFW	26.815.616.781
DEUDORES POR INTERESES DEVENGADOS DOCUMENTADOS A COBRAR	146.769.990.727	Prestamos Directos del Exterior CITIBANK S.A.	532.863.750.000
		Prestamos Directos del Exterior BID 4568	14.209.700.000
CREDITOS DIVERSOS	27.378.559.556	Prestamos Directos del Exterior BID 4885	87.606.399.817
BIENES DE USO	8.598.999.788	PRESTAMOS DE LA CAF	355.242.500.000
BIENES DE USO PROPIOS	8.598.999.788	BONOS EMITIDOS EN CIRCULACION	4.420.039.000.000
CARGOS DIFERIDOS	4.209.736.801	Bonos AFD Emitidos y en Circulación	4.420.039.000.000
		ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS DEVENGADOS	51.227.086.386
		OBLIGACIONES FINANC. - SECTOR NO FINANC.	2.670.989.818.857
		OBLIGACIONES O DEBENTURES Y BONOS EMITIDOS EN CIRCULACION	2.645.614.951.400
		Bonos AFD Emitidos y en Circulación	2.645.614.951.400
		ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS DEVENGADOS	25.374.867.457
		OBLIGACIONES DIVERSAS	5.884.599.947
		ACREEDORES FISCALES	3.883.740.512
		ACREEDORES SOCIALES	1.998.193.983
		OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	2.665.452
		PROVISIONES Y PREVISIONES	33.918.762.973
		PREVISIONES	33.918.762.973
		TOTAL PASIVO	9.395.294.519.510
		PATRIMONIO	
		CAPITAL INTEGRADO	1.511.663.536.434
		RESERVAS	667.047.855.083
		RESULTADO DEL EJERCICIO	103.395.342.469
		TOTAL PATRIMONIO NETO	2.282.106.733.986
TOTAL ACTIVO	11.677.401.253.496	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	11.677.401.253.496

CUENTAS DE CONTINGENCIAS, ORDEN Y DE FIDEICOMISOS	Guaraníes
TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	8.157.787.860.343
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN Y FIDEICOMISOS	14.038.338.708.060

Sigrid Knutson

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

FERNANDO LUGO
Gerente General



Fernando Ortiz

FERNANDO ORTIZ
Gerente de Administración

Stella Guillen

STELLA GUILLEN
Presidenta

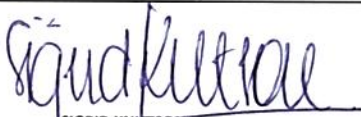
CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO
DEL PARAGUAY

Herib Campos Cervera 886
casi Aviadores del Chaco.
Edificio Australia 3° y 4° piso
(595 21) 606020 (RA)
Asunción, Paraguay



Estado de Resultados al 31 de Octubre de 2025
(Expresado en guaraníes)

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE OCTUBRE DE 2025	Guaraníes
GANANCIAS FINANCIERAS	558.158.776.154
CREDITOS VIGENTES - SECTOR FINANCIERO	549.679.652.998
RENTAS DE VALORES PUBLICOS NACIONALES	8.219.548.650
DESAFECTACION DE PREVISIONES	259.574.506
PERDIDAS FINANCIERAS	-416.579.449.971
OBLIGACIONES - SECTOR FINANCIERO	-296.719.710.917
OBLIGACIONES - SECTOR NO FINANCIERO	-119.394.444.071
OTRAS PERDIDAS FINANCIERAS	-245.859.742
PERDIDAS POR VALUACION DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS EN MONEDA EXTRANJERA	-219.435.241
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES	141.579.326.183
PREVISIONES	-3.341.078.982
CONSTITUCION DE PREVISIONES	-3.341.078.982
OTRAS GANANCIAS	8.127.453.855
COMISION POR ADMINISTRACION DE FIDEICOMISO	6.161.505.457
COMISION POR ADMINISTRACION DE FOGAPY	1.965.948.398
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE PREVISIONES	146.365.701.056
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	146.365.701.056
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	-41.808.189.134
RETRIBUCION AL PERSONAL Y CARGAS SOCIALES	-24.846.278.153
GASTOS GENERALES	-16.961.910.981
RESULTADO OPERATIVO NETO	104.557.511.922
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	-71.040.932
GANANCIAS	37.140.457
PERDIDAS	-108.181.389
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS	-1.091.128.521
GANANCIAS	4.704.573
PERDIDAS	-1.095.833.094
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	103.395.342.469
RESULTADO DEL EJERCICIO	103.395.342.469


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

FERNANDO LUGO
Gerente General




FERNANDO ORTIZ
Gerente de Administración

STELLA GUILLEN
Presidenta

[Handwritten signature]

BALANCE RUBRICADO

Fecha: Fecha: 31/10/2025

Cotización del Dolar: 7.104,85

Rubro-SubRubro	Descripción	Saldo	Saldo Eq. Dl.	Saldo Eq. GS.	Total
01000000000	ACTIVO	9.389.341.925.239,00	322.041.890,86	2.288.059.328.257,00	11.677.401.253.496,00
01100000000	DISPONIBLE	221.423.633.152,00	21.168.470,40	150.398.806.894,00	371.822.440.046,00
01101000000	CAJA	15.000.000,00	0,00	0,00	15.000.000,00
01101010100	MONEDAS Y BILLETES	15.000.000,00	0,00	0,00	15.000.000,00
01101010102	EN LA EMPRESA	15.000.000,00	0,00	0,00	15.000.000,00
01102000000	INSTITUCIONES FINANCIERAS - BANCOS	221.408.633.152,00	21.168.470,40	150.398.806.894,00	371.807.440.046,00
01102010500	DEPOSITOS EN EL BCP	209.914.148.135,00	19.667.947,78	139.737.818.763,00	349.651.966.898,00
011020105010	CUENTA CORRIENTE	209.914.148.135,00	19.667.947,78	139.737.818.763,00	349.651.966.898,00
011020109000	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	11.494.485.017,00	1.500.522,62	10.660.988.131,00	22.155.473.148,00
011020109004	BANCOS PRIVADOS DEL PAIS	11.494.485.017,00	1.500.522,62	10.660.988.131,00	22.155.473.148,00
	7.2.027099-2 - G				
	7.1.020861-1-U\$S				
	7.2.020262-2 - INVERSION				
	01-27-00583382-01 USD.				
	0310149800				
	7.0.024564/4 - PAGOS - G				
01300000000	CREDITOS VIGENTES POR INTERM. FINAN.	9.128.358.796.687,00	300.785.058,18	2.137.032.720.618,00	11.265.391.517.305,00
01301000000	COLOCACIONES	9.070.621.943.642,00	288.253.739,76	2.047.999.582.936,00	11.118.621.526.578,00
013010131000	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	9.070.621.943.642,00	288.253.739,76	2.047.999.582.936,00	11.118.621.526.578,00
013010131004	BANCOS PRIVADOS DEL PAIS	7.270.387.757.758,00	283.205.258,95	2.012.130.884.054,00	9.282.518.641.812,00
013010131006	EMPRESAS FINANCIERAS DEL PAIS	195.959.337.354,00	1.049.149,00	7.454.046.272,00	203.413.383.626,00
013010131012	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	1.604.274.848.530,00	3.999.331,81	28.414.652.610,00	1.632.689.501.140,00
01308000000	DEUD P/ PROD FINAN-COLOCACIONES	57.736.853.045,00	12.531.318,42	89.033.137.682,00	146.769.990.727,00
013080161000	DEUD P/ PROD FINAN-COLOCACIONES	57.736.853.045,00	12.531.318,42	89.033.137.682,00	146.769.990.727,00
013080161082	PRODUC FINAN A COBRAR-COLOCACIONES	3.314.850.297.930,00	73.266.952,72	520.550.709.039,00	3.835.401.006.969,00
	DIAS				
013080161094	PRODUC FINAN A DEV-COLOCACIONES	-3.257.113.444.885,00	-60.735.634,30	-431.517.571.357,00	-3.688.631.016.242,00
	DIAS)				
01500000000	CREDITOS DIVERSOS	26.750.758.811,00	88.362,28	627.800.745,00	27.378.559.556,00
01501000000	CREDITOS DIVERSOS	24.784.810.413,00	88.362,28	627.800.745,00	25.412.611.158,00
015010243001	CARGOS PAGADOS POR ANTICIPADO	20.295.797.797,00	0,00	0,00	20.295.797.797,00
015010245000	ANTICIPO DE IMPUESTOS NACIONALES	4.212.584.593,00	0,00	0,00	4.212.584.593,00
015010245004	IMPUESTO A LAS RENTAS	4.212.584.593,00	0,00	0,00	4.212.584.593,00
015010247000	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - A DEDUCIR	20.969,00	0,00	0,00	20.969,00
015010247002	OPERACIONES GRAVADAS - IVA	20.969,00	0,00	0,00	20.969,00
015010249001	ANTICIPOS AL PERSONAL	105.985.594,00	0,00	0,00	105.985.594,00
015010253000	GASTOS A RECUPERAR	162.000.000,00	88.362,28	627.800.745,00	789.800.745,00
015010253002	RESIDENTES	162.000.000,00	88.362,28	627.800.745,00	789.800.745,00
015010257000	DIVERSOS	8.421.460,00	0,00	0,00	8.421.460,00
015010257002	CREDITOS DIVERSOS - RESIDENTES	8.421.460,00	0,00	0,00	8.421.460,00
01508000000	INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	1.965.948.398,00	0,00	0,00	1.965.948.398,00
015080259000	INGRESOS POR SERVICIOS DEVENGADOS Y NO PERCIBIDOS	1.965.948.398,00	0,00	0,00	1.965.948.398,00
	RESIDENTES	1.965.948.398,00	0,00	0,00	1.965.948.398,00
01800000000	BIENES DE USO	8.598.999.788,00	0,00	0,00	8.598.999.788,00
01801000000	BIENES DE USO PROPIO	8.598.999.788,00	0,00	0,00	8.598.999.788,00
018010319000	INMUEBLES	5.145.738.081,00	0,00	0,00	5.145.738.081,00
018010319002	VALOR REVALUADO-EDIFICIO	1.031.822.500,00	0,00	0,00	1.031.822.500,00
018010319004	VALOR HISTORICO REVALUADO - TERRENO	4.438.939.668,00	0,00	0,00	4.438.939.668,00
018010319092	(DEPRECIACIONES ACUMULADAS - EDIFICIO)	-325.024.087,00	0,00	0,00	-325.024.087,00
018010321000	MUEBLES, UTILES E INSTALACIONES	728.337.452,00	0,00	0,00	728.337.452,00
018010321002	VALOR COSTO REVAL.-INSTALACIONES	1.686.148.407,00	0,00	0,00	1.686.148.407,00
	COMUNICACION				
	RECREACIONALES				
	EQ. VARIOS				
018010321004	MAQUINAS DE ALMACENES	205.900.000,00	0,00	0,00	205.900.000,00
018010321092	(DEPRECIACIONES ACUMUL.-MUEBLES, UTILES E INSTALAC.)	-1.033.993.955,00	0,00	0,00	-1.033.993.955,00
	VARIOS)				
018010321094	(DEPRECIACIONES ACUMUL.- MAQUINAS DE ALMACENES)	-129.717.000,00	0,00	0,00	-129.717.000,00
018010323000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2.473.152.505,00	0,00	0,00	2.473.152.505,00
018010323002	VALOR DE COSTO REV. - EQ. DE COMPUTACION	6.570.749.627,00	0,00	0,00	6.570.749.627,00
018010323092	(DEPREC. ACUM. -EQ. DE COMPUTACION)	-4.097.597.122,00	0,00	0,00	-4.097.597.122,00
018010327000	MATERIAL DE TRANSPORTE	251.771.750,00	0,00	0,00	251.771.750,00
018010327002	VALOR D/COSTO REV. - MAT. DE TRANSP.	1.017.460.007,00	0,00	0,00	1.017.460.007,00
018010327092	(DEPREC. ACUM. - MAT. DE TRANSP.)	-765.688.257,00	0,00	0,00	-765.688.257,00
	TRANSPORTE				

[Handwritten signature]

Rubro-SubRubro	Descripción	Saldo	Saldo Eq. DL	Saldo Eq. GS.	Total
019010000000	CARGOS DIFERIDOS	4.209.736.801,00	0,00	0,00	4.209.736.801,00
019010337000	GASTOS DE ORGANIZACION	4.209.736.801,00	0,00	0,00	4.209.736.801,00
019010337004	BIENES INTANGIBLES - SISTEMAS	11.985.246.769,00	0,00	0,00	11.985.246.769,00
019010337094	AMORTIZACION ACUMULADAS - SISTEMAS	-7.775.509.968,00	0,00	0,00	-7.775.509.968,00
020000000000	PASIVO	7.112.954.712.601,00	321.236.874,38	2.282.339.806.909,00	9.395.294.519.510,00
021000000000	OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA-SECTOR FINANCIERO	4.453.379.312.548,00	314.028.026,66	2.231.122.025.185,00	6.684.501.337.733,00
021040000000	PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	0,00	311.510.482,47	2.213.235.251.347,00	2.213.235.251.347,00
021040390000	PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	0,00	311.510.482,47	2.213.235.251.347,00	2.213.235.251.347,00
021040390003	PRESTAMOS DEL EXTERIOR	0,00	311.510.482,47	2.213.235.251.347,00	2.213.235.251.347,00
021060000000	OBLIGACIONES O DEBENT. Y BONOS EMITIDOS EN CIRCULACION	4.420.039.000.000,00	0,00	0,00	4.420.039.000.000,00
021060158000	OBLIGACIONES O DEBENTURES EMITIDOS -NO REAJUSTABLES	4.420.039.000.000,00	0,00	0,00	4.420.039.000.000,00
021060158008	OTRAS INSTITUCIONES DE INTERMEDIACION FINANCIERA FINANCIERA FINANCIERA FINANCIERA	4.420.039.000.000,00	0,00	0,00	4.420.039.000.000,00
021080000000	ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS DEVENGADOS	33.340.312.548,00	2.517.544,19	17.886.773.838,00	51.227.086.386,00
021080134000	ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS DEVENGADOS-DEPOSITOS	0,00	2.517.544,19	17.886.773.838,00	17.886.773.838,00
021080134083	CARGOS FINANCIEROS DOCUMENTADOS-NO RESIDENTES	0,00	2.517.544,19	17.886.773.838,00	17.886.773.838,00
021080154000	ACREED.P/CARGOS FINAN. DEVEN. O DEVENT. Y BONOS EMITIDOS	33.340.312.548,00	0,00	0,00	33.340.312.548,00
021080154082	CARGOS FINANCIEROS DOCUMENTADOS - RESIDENTES	645.746.715.435,00	0,00	0,00	645.746.715.435,00
021080154092	(CARGOS FINANCIEROS DOCUMENTADOS A DEVENG.- RESIDENTES)	-612.406.402.887,00	0,00	0,00	-612.406.402.887,00
022000000000	OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA-SECTOR NO FINANCI	2.619.773.671.249,00	7.208.617,72	51.216.147.608,00	2.670.989.818.857,00
022060000000	OBLIGACIONES O DEBENTURES Y BONOS EMITIDOS EN CIRCULACION	2.595.000.000.000,00	7.124.000,00	50.614.951.400,00	2.645.614.951.400,00
022060218001	BONOS EMIT. Y EN CIRCUL. - NO REAJUSTABLES	2.595.000.000.000,00	7.124.000,00	50.614.951.400,00	2.645.614.951.400,00
022080000000	ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS DEVENGADOS	24.773.671.249,00	84.617,72	601.196.208,00	25.374.867.457,00
022080234000	ACREEDORES POR CARGOS DEVENGADOS - OBLIGACIONES EMITIDAS EN	24.773.671.249,00	84.617,72	601.196.208,00	25.374.867.457,00
022080234082	CARGOS FINANCIEROS DOCUMENTADOS - RESIDENTES	512.168.767.147,00	1.679.301,59	11.931.185.902,00	524.099.953.049,00
022080234092	(CARGOS FINANCIEROS DOCUMENTADOS A DEVENGAR - RESIDENTES)	-487.395.095.898,00	-1.594.683,87	-11.329.989.694,00	-498.725.085.592,00
024000000000	OBLIGACIONES DIVERSAS	5.882.965.831,00	230,00	1.634.116,00	5.884.599.947,00
024010000000	ACREEDORES FISCALES	3.883.740.512,00	0,00	0,00	3.883.740.512,00
024010242001	ACREED. FISCALES - RETENC. A TERCEROS DTO. 6.806/05	78.965.955,00	0,00	0,00	78.965.955,00
024010244001	ACREEDORES FISCALES - IVA A PAGAR	3.804.774.557,00	0,00	0,00	3.804.774.557,00
024020000000	ACREEDORES SOCIALES	1.998.193.983,00	0,00	0,00	1.998.193.983,00
024020250001	ACREED. SOC. - RETENC. A TERCEROS LA CAJA FISCAL	77.652.384,00	0,00	0,00	77.652.384,00
024020252001	ACREED. SOC. - A CARGO DE LA EMP.	1.920.541.599,00	0,00	0,00	1.920.541.599,00
024040000000	OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	1.031.336,00	230,00	1.634.116,00	2.665.452,00
024040260000	DIVERSOS	1.031.336,00	230,00	1.634.116,00	2.665.452,00
024040260002	RESIDENTES	1.031.336,00	230,00	1.634.116,00	2.665.452,00
025000000000	PROVISIONES Y PREVISIONES	33.918.762.973,00	0,00	0,00	33.918.762.973,00
025020000000	PREVISIONES	33.918.762.973,00	0,00	0,00	33.918.762.973,00
025020278001	OTRAS PREVISIONES	33.918.762.973,00	0,00	0,00	33.918.762.973,00
030000000000	PATRIMONIO	2.282.106.733.986,00	0,00	0,00	2.282.106.733.986,00
031000000000	PATRIMONIO	2.282.106.733.986,00	0,00	0,00	2.282.106.733.986,00
031010000000	CAPITAL SOCIAL	1.511.663.536.434,00	0,00	0,00	1.511.663.536.434,00

Rubro-SubRubro	Descripción	Saldo	Saldo Eq. Dl.	Saldo Eq. GS.	Total
031010400001	CAPITAL INTEGRADO	1.511.663.536.434,00	0,00	0,00	1.511.663.536.434,00
031040000000	RESERVAS	667.047.855.083,00	0,00	0,00	667.047.855.083,00
031040424001	RESERVAS LEGAL	141.165.192.757,00	0,00	0,00	141.165.192.757,00
031040426001	OTROS	525.882.662.326,00	0,00	0,00	525.882.662.326,00
031060000000	RESULTADOS DEL EJERCICIO	103.395.342.469,00	0,00	0,00	103.395.342.469,00
031060418001	UTILIDADES DEL EJERCICIO	131.268.075.998,00	0,00	0,00	131.268.075.998,00
031060422001	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	-27.872.733.529,00	0,00	0,00	-27.872.733.529,00
040000000000	CUENTAS DE CONTINGENCIA	0,00	0,00	0,00	0,00
041000000000	CUENTAS DE CONTINGENCIA DEUDORAS	6.426.313.800.290,00	243.703.112,67	1.731.474.060.053,00	8.157.787.860.343,00
041010000000	CUENTAS DE CONTINGENCIA DEUDORAS	6.426.313.800.290,00	243.703.112,67	1.731.474.060.053,00	8.157.787.860.343,00
041010619000	LINEAS DE CREDITO ACORDADAS	6.426.313.800.290,00	243.703.112,67	1.731.474.060.053,00	8.157.787.860.343,00
041010619002	LINEAS DE CREDITOS ACORDADAS	6.426.313.800.290,00	243.703.112,67	1.731.474.060.053,00	8.157.787.860.343,00
042000000000	CUENTAS DE CONTINGENCIA ACREEDORAS	-6.426.313.800.290,00	-243.703.112,67	-1.731.474.060.053,00	-8.157.787.860.343,00
042010000000	CUENTAS DE CONTINGENCIA ACREEDORAS	-6.426.313.800.290,00	-243.703.112,67	-1.731.474.060.053,00	-8.157.787.860.343,00
042010618000	BENEF. P/LINEAS DE CRED. ACORD.	-6.426.313.800.290,00	-243.703.112,67	-1.731.474.060.053,00	-8.157.787.860.343,00
042010618002	BENEF. P/LINEAS DE CRED. - RESID.	-6.426.313.800.290,00	-243.703.112,67	-1.731.474.060.053,00	-8.157.787.860.343,00
050000000000	CUENTAS DE ORDEN	0,00	0,00	0,00	0,00
051000000000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.239.171.809.939,00	253.230.806,86	1.799.166.898.121,00	14.038.338.708.060,00
051010000000	GARANTIAS RECIBIDAS	2.190.425.503.865,00	172.050,62	1.222.393.848,00	2.191.647.897.713,00
051010651000	GARANTIAS	2.190.425.503.865,00	172.050,62	1.222.393.848,00	2.191.647.897.713,00
051010651010	OTRAS GARANTIAS DEL PAIS	2.190.425.503.865,00	172.050,62	1.222.393.848,00	2.191.647.897.713,00
051020000000	ADMIN. DE VALORES Y DEPOSITOS	7.758.679.216.562,00	252.253.739,76	1.792.224.982.936,00	9.550.904.199.498,00
051020659000	VALORES EN GARANTIA	7.758.679.216.562,00	252.253.739,76	1.792.224.982.936,00	9.550.904.199.498,00
051020659004	OTROS BIENES, VALORES Y DOCUMENTOS	7.758.679.216.562,00	252.253.739,76	1.792.224.982.936,00	9.550.904.199.498,00
051040000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.290.067.089.512,00	805.016,48	5.719.521.337,00	2.295.786.610.849,00
051040675000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - DIVERSOS	2.254.576.250.864,00	0,00	0,00	2.254.576.250.864,00
051040675002	FIDEICOMISO	781.634.478.378,00	0,00	0,00	781.634.478.378,00
051040675004	FONDOS COMUNES DE INVERSION	1.472.941.772.486,00	0,00	0,00	1.472.941.772.486,00
051040681001	POLIZAS DE SEGUROS CONTRATADAS	35.490.838.648,00	0,00	0,00	35.490.838.648,00
051040691000	POSICION DE CAMBIOS	0,00	805.016,48	5.719.521.337,00	5.719.521.337,00
051040691002	SOBRECOMPRADA	0,00	805.016,48	5.719.521.337,00	5.719.521.337,00
052000000000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-12.239.171.809.939,00	-253.230.806,86	-1.799.166.898.121,00	-14.038.338.708.060,00
052010000000	OTORGANTES DE GARANTIAS	-2.190.425.503.865,00	-172.050,62	-1.222.393.848,00	-2.191.647.897.713,00
052010652000	OTORGANTES DE GARANTIAS REALES	-2.190.425.503.865,00	-172.050,62	-1.222.393.848,00	-2.191.647.897.713,00
052010652002	OTORGANTES DE GARANTIAS REALES - RESIDENTES	-2.190.425.503.865,00	-172.050,62	-1.222.393.848,00	-2.191.647.897.713,00
052020000000	ADMINISTRACION DE VALORES	-7.758.679.216.562,00	-252.253.739,76	-1.792.224.982.936,00	-9.550.904.199.498,00
052020658000	GARANTIA DE VALORES	-7.758.679.216.562,00	-252.253.739,76	-1.792.224.982.936,00	-9.550.904.199.498,00
052020658004	OTROS BIENES, VALORES Y DOCUMENTOS	-7.758.679.216.562,00	-252.253.739,76	-1.792.224.982.936,00	-9.550.904.199.498,00
052040000000	OTRAS CTAS. DE ORDEN ACREEDORAS	-2.290.067.089.512,00	-805.016,48	-5.719.521.337,00	-2.295.786.610.849,00
052040674001	POLIZAS DE SEGUROS CONTRATADAS	-35.490.838.648,00	0,00	0,00	-35.490.838.648,00
052040680000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS - DIVERSOS	-2.254.576.250.864,00	0,00	0,00	-2.254.576.250.864,00
052040680002	FIDEICOMISO	-781.634.478.378,00	0,00	0,00	-781.634.478.378,00
052040680004	FONDOS COMUNES DE INVERSION	-1.472.941.772.486,00	0,00	0,00	-1.472.941.772.486,00
052040690000	POSICION DE CAMBIOS	0,00	-805.016,48	-5.719.521.337,00	-5.719.521.337,00
052040690002	SOBRECOMPRADA	0,00	-805.016,48	-5.719.521.337,00	-5.719.521.337,00
060000000000	GANANCIAS	2.147.722.059.730,00	15.165.530,65	107.748.820.354,00	2.255.470.880.084,00
061000000000	GANANCIAS FINANCIERAS	2.143.982.650.173,00	14.459.993,71	102.736.086.251,00	2.246.718.736.424,00
061010000000	GANANCIA X CRED.VIG. X INTERMED.FINANC. -SECTOR FINANC.	446.943.566.747,00	14.459.993,71	102.736.086.251,00	549.679.652.998,00
061010702000	PRODUCTOS POR COLOCACIONES	446.943.566.747,00	14.459.993,71	102.736.086.251,00	549.679.652.998,00
061010702002	NO REAJUSTABLES-RESIDENTES	446.943.566.747,00	14.459.993,71	102.736.086.251,00	549.679.652.998,00
061060000000	GANANCIAS POR VALUACION	1.688.559.960.270,00	0,00	0,00	1.688.559.960.270,00
061060766000	GANANCIAS X VALUACION DE ACTIVOS EN MONEDA EXTRAJERA	962.581.313.884,00	0,00	0,00	962.581.313.884,00
061060766002	DISPONIBILIDADES - RESIDENTES	37.609.468.279,00	0,00	0,00	37.609.468.279,00
061060766004	CRED.VIG. X INTER.FINANC. - SECTOR FINANC. - RESIDENTES	924.971.845.605,00	0,00	0,00	924.971.845.605,00
061060768000	GANANCIAS X VALUACION DE PASIVOS EN MONEDA EXTRAJERA	725.978.646.386,00	0,00	0,00	725.978.646.386,00
061060768002	OBLIGACIONES X INTERMED. FINANC. - SECTOR FINANC. - RESIDENT	705.729.103.179,00	0,00	0,00	705.729.103.179,00
061060768004	OBLIGACIONES X INTERMED. FINANC. - SECTOR NO FINANC. - RESID	20.249.543.207,00	0,00	0,00	20.249.543.207,00
061070000000	RENTAS Y DIFER. DE COTIZ.DE VAL. PUBLICOS Y PRIVADOS	8.219.548.650,00	0,00	0,00	8.219.548.650,00
061070770000	RENTAS Y DIF. DE COTIZACION DE VAL. PUBLICOS	8.219.548.650,00	0,00	0,00	8.219.548.650,00
061070770002	RENTAS DE VALORES PUBLICOS NACIONALES	8.219.548.650,00	0,00	0,00	8.219.548.650,00
061080000000	DESAFECTACION DE PREVISIONES	259.574.506,00	0,00	0,00	259.574.506,00
061080772000	DESAFECTACION DE PREVISIONES PARA	259.574.506,00	0,00	0,00	259.574.506,00

[Handwritten signature]

Rubro-SubRubro	Descripción	Saldo	Saldo Eq. DL	Saldo Eq. GS	Total
	RIESGOS CREDITICIOS				
061080772002	DESAFECTACION DE PREVISIONES-RESIDENTES	259.574.506,00	0,00	0,00	259.574.506,00
063000000000	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	3.697.567.712,00	705.536,49	5.012.730.918,00	8.710.298.630,00
063030000000	OTRAS GANANCIAS DIVERSAS	1.965.948.398,00	0,00	0,00	1.965.948.398,00
063030818000	DIVERSOS	1.965.948.398,00	0,00	0,00	1.965.948.398,00
063030818002	DIVERSOS - RESIDENTES	1.965.948.398,00	0,00	0,00	1.965.948.398,00
063040000000	GANANCIAS POR VALUACION	582.844.775,00	0,00	0,00	582.844.775,00
063040820000	GANANCIAS POR VALUACION DE OTROS ACT. EN MONEDA EXTR.	420.936.569,00	0,00	0,00	420.936.569,00
063040820004	CREDITOS DIVERSOS - RESIDENTES	420.936.569,00	0,00	0,00	420.936.569,00
063040822000	GANANCIAS POR VALUACION DE OTROS PAS. EN MONEDA EXTR.	161.908.206,00	0,00	0,00	161.908.206,00
063040822002	OBLIGACIONES DIVERSAS - RESIDENTES	161.908.206,00	0,00	0,00	161.908.206,00
063060000000	FIDEICOMISO	1.148.774.539,00	705.536,49	5.012.730.918,00	6.161.505.457,00
063060836001	COMISION POR ADM. DE FIDEICOMISOS	1.148.774.539,00	705.536,49	5.012.730.918,00	6.161.505.457,00
064000000000	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	37.137.272,00	0,45	3.185,00	37.140.457,00
064010000000	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	37.137.272,00	0,45	3.185,00	37.140.457,00
064010832001	DIVERSOS	37.137.272,00	0,45	3.185,00	37.140.457,00
065000000000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES - GANANCIAS	4.704.573,00	0,00	0,00	4.704.573,00
065010000000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERC. ANTERIORES - GANANCIAS	4.704.573,00	0,00	0,00	4.704.573,00
065010834000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERC. ANTERIORES - GANANCIAS	4.704.573,00	0,00	0,00	4.704.573,00
065010834008	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	4.704.573,00	0,00	0,00	4.704.573,00
070000000000	PERDIDAS	2.069.433.178.056,00	11.631.823,26	82.642.359.559,00	2.152.075.537.615,00
071000000000	PERDIDAS FINANCIERAS	2.026.556.085.521,00	11.483.941,54	81.591.682.100,00	2.108.147.767.621,00
071010000000	PERDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERMED. FINANC. - SECTOR FIN	216.719.095.034,00	11.260.000,68	80.000.615.883,00	296.719.710.917,00
071010705000	CARGOS X UTILIZ. LINEAS DE CRED. OTOR X INTER. FIN. EXT.	0,00	11.260.000,68	80.000.615.883,00	80.000.615.883,00
071010705003	LINEAS DOCUMENTADAS	0,00	11.260.000,68	80.000.615.883,00	80.000.615.883,00
071010801001	CARGOS POR OBLIGACIONES NEGOCIABLES	216.719.095.034,00	0,00	0,00	216.719.095.034,00
071020000000	PERDIDAS POR OBLIG. POR INT. FINANC. SECTOR NO FINANC.	117.803.377.854,00	223.940,86	1.591.066.217,00	119.394.444.071,00
071020797001	CARGOS OBLIG.NEGOCIABLES PAGARES EMITIDOS	117.803.377.854,00	223.940,86	1.591.066.217,00	119.394.444.071,00
071040000000	PERDIDAS POR VALUACION	1.688.692.533.651,00	0,00	0,00	1.688.692.533.651,00
071040739000	PERDIDAS X VALUACION DE ACTIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	1.187.932.424.099,00	0,00	0,00	1.187.932.424.099,00
071040739002	DISPONIBILIDADES - RESIDENTES	42.401.271.282,00	0,00	0,00	42.401.271.282,00
071040739004	CREDITOS VIG. X INTERMED. FINANC. - SECTOR FINANC. - RESIDEN	1.145.531.152.817,00	0,00	0,00	1.145.531.152.817,00
071040741000	PERDIDAS X VALUACION DE PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	500.760.109.552,00	0,00	0,00	500.760.109.552,00
071040741002	OBLIGACIONES X INTERMED. FINANC. - SECTOR FINANC. - RESIDENT	486.980.997.259,00	0,00	0,00	486.980.997.259,00
071040741004	OBLIGACIONES X INTERMED. FINANC. - SECTOR NO FINANC. - RESID	13.779.112.293,00	0,00	0,00	13.779.112.293,00
071050000000	PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD	3.341.078.982,00	0,00	0,00	3.341.078.982,00
071050743000	PERDIDAS X CONST. DE PREVIS. PARA DEUDORES INCOBRABLES	3.341.078.982,00	0,00	0,00	3.341.078.982,00
071050743002	PERDIDAS P/CONST. DE PREVIS. - RESIDENTES	3.341.078.982,00	0,00	0,00	3.341.078.982,00
072000000000	PERDIDAS POR SERVICIOS	245.859.742,00	0,00	0,00	245.859.742,00
072010000000	PERDIDAS POR UTILIZACION DE SERVICIOS	245.859.742,00	0,00	0,00	245.859.742,00
072010757000	DIVERSOS	245.859.742,00	0,00	0,00	245.859.742,00
072010757002	RESIDENTES	245.859.742,00	0,00	0,00	245.859.742,00
073000000000	OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	42.477.895.769,00	0,00	0,00	42.477.895.769,00
073010000000	PERDIDAS OPERATIVAS	41.808.189.134,00	0,00	0,00	41.808.189.134,00
073010759000	RETRIBUCIONES PERSONALES Y CARGAS SOCIALES	24.846.278.153,00	0,00	0,00	24.846.278.153,00
073010759004	SUELDOS AL PERSONAL	17.701.441.504,00	0,00	0,00	17.701.441.504,00
073010759006	AGUINALDO	1.936.489.931,00	0,00	0,00	1.936.489.931,00
073010759014	HABILITACIONES Y RETRIBUCIONES ESPECIALES	748.066.167,00	0,00	0,00	748.066.167,00
073010759018	OTRAS RETRIBUCIONES PERSONALES	2.338.609.225,00	0,00	0,00	2.338.609.225,00
073010759020	APORTES JUBILATORIOS	2.121.671.326,00	0,00	0,00	2.121.671.326,00
073010761000	SEGUROS	77.792.011,00	0,00	0,00	77.792.011,00
073010761010	OTROS SEGUROS CONTRATADOS	77.792.011,00	0,00	0,00	77.792.011,00
073010769000	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	224.265.932,00	0,00	0,00	224.265.932,00
073010769010	OTROS IMPUESTOS NACIONALES	224.265.932,00	0,00	0,00	224.265.932,00
073010771000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	16.659.853.038,00	0,00	0,00	16.659.853.038,00

Rubro-SubRubro	Descripción	Saldo	Saldo Eq. DL	Saldo Eq. GS	Total
073010771002	ALQUILER DE BIENES INMUEBLES	1.753.636.368,00	0,00	0,00	1.753.636.368,00
073010771004	ALQUILER DE BIENES MUEBLES Y EQUIPOS	589.801.121,00	0,00	0,00	589.801.121,00
073010771006	REPARACIONES Y MANTENIMIENTO DE BIENES INMUEBLES	284.294.143,00	0,00	0,00	284.294.143,00
073010771008	REPARACIONES Y MANTENIMIENTO DE BIENES MUEBLES	153.639.425,00	0,00	0,00	153.639.425,00
073010771012	GASTOS DE VEHICULOS	17.955.229,00	0,00	0,00	17.955.229,00
073010771014	ENERGIA ELECTRICA	84.850.932,00	0,00	0,00	84.850.932,00
073010771016	COMUNICACIONES	275.563.682,00	0,00	0,00	275.563.682,00
	TELECOMUNICACIONES				
073010771018	PAPELERIA E IMPRESOS	66.173.082,00	0,00	0,00	66.173.082,00
	GRAFICAS				
	ENSEÑANZA				
073010771020	LOCOMOCION Y TRANSPORTE	310.301.059,00	0,00	0,00	310.301.059,00
073010771022	HIGIENE DE LOCALES	235.624.998,00	0,00	0,00	235.624.998,00
073010771030	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	14.691.900,00	0,00	0,00	14.691.900,00
073010771032	SUSCRIPCIONES Y BIBLIOTECA	741.800.405,00	0,00	0,00	741.800.405,00
073010771036	INDEMNIZACION POR DESPIDO	395.100.000,00	0,00	0,00	395.100.000,00
073010771044	DIVERSOS	11.736.420.694,00	0,00	0,00	11.736.420.694,00
073020000000	PERDIDAS POR VALUACION	669.706.635,00	0,00	0,00	669.706.635,00
073020779000	PERDIDAS X VALUACION DE OTROS ACT. EN MONEDA EXTRANJ.	424.658.260,00	0,00	0,00	424.658.260,00
073020779004	CREDITOS DIVERSOS - RESIDENTES	424.658.260,00	0,00	0,00	424.658.260,00
073020781000	PERDIDAS X VALUACION DE OTROS PAS. EN MONEDA EXTRANJ.	245.048.375,00	0,00	0,00	245.048.375,00
073020781002	OBLIGACIONES DIVERSAS - RESIDENTES	245.048.375,00	0,00	0,00	245.048.375,00
074000000000	PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	108.181.389,00	0,00	0,00	108.181.389,00
074010000000	PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	108.181.389,00	0,00	0,00	108.181.389,00
074010793001	DIVERSOS	108.181.389,00	0,00	0,00	108.181.389,00
075000000000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES - PERDIDAS	45.155.635,00	147.881,72	1.050.677.459,00	1.095.833.094,00
075010000000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES - PERDIDAS	45.155.635,00	147.881,72	1.050.677.459,00	1.095.833.094,00
075010795000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES - PERDIDAS	45.155.635,00	147.881,72	1.050.677.459,00	1.095.833.094,00
075010795003	PERDIDAS FINANCIERAS . NO RESIDENTES	0,00	1.677,49	11.918.310,00	11.918.310,00
075010795006	OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS - RESIDENTES	45.155.635,00	146.204,23	1.038.759.149,00	1.083.914.784,00

[Handwritten signature]
Hecho por: MARCELO ACUÑA
Coordinador de Registros Contables

[Handwritten signature]
FERNANDO ORTIZ
Gerente de Administración

[Handwritten signature]
SIGRID KNUTSON
Contador General
M.P.Nº: CO-1394

Balance de Sumas y Saldos BCP
al 31/10/2025

920000

SALDOS

SUMAS

Cuenta	Nombre	Debe	Haber	Debe	Haber
0110101000	MONEDAS Y BILLETES	103.768.295,00	88.768.295,00	15.000.000,00	0,00
011020105000	DEPOSITOS EN EL BCP	14.162.172.538.629,00	13.812.520.571.731,00	349.651.966.898,00	0,00
011020109000	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	14.077.677.920.025,00	14.055.522.446.877,00	22.155.473.148,00	0,00
012010123000	VALORES PUBLICOS NACIONALES	1.250.642.211.163,00	1.250.642.211.163,00	0,00	0,00
012080127000	RENTAS DE VALORES MOBILIARIOS PUBLICOS	20.474.705.621,00	20.474.705.621,00	0,00	0,00
012080411000	RENTAS DE VALORES MOBILIARIOS PRIVADOS	156,00	156,00	0,00	0,00
013010131000	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	19.912.852.038.015,00	8.794.230.511.437,00	11.118.621.526.578,00	0,00
013080161000	DEUD P/ PROD FINAN- COLOCACIONES	5.405.839.195.087,00	5.259.069.204.360,00	146.769.990.727,00	0,00
015010243001	CARGOS PAGADOS POR ANTICIPADO	26.367.860.886,00	6.072.063.089,00	20.295.797.797,00	0,00
015010245000	ANTICIPO DE IMPUESTOS NACIONALES	4.265.860.021,00	53.275.428,00	4.212.584.593,00	0,00
015010247000	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - A DEDUCIR	159.670.968,00	159.649.999,00	20.969,00	0,00
015010249001	ANTICIPOS AL PERSONAL	1.343.254.525,00	1.237.268.931,00	105.985.594,00	0,00
015010253000	GASTOS A RECUPERAR	2.487.351.266,00	1.697.550.521,00	789.800.745,00	0,00
015010257000	DIVERSOS	24.469.664.722,00	24.461.243.262,00	8.421.460,00	0,00
015080259000	INGRESOS POR SERVICIOS DEVENGADOS Y NO PERCIBIDOS	4.512.961.726,00	2.547.013.328,00	1.965.948.398,00	0,00
016050387000	COLOCACION VENCIDA REAJUSTABLE	265.800.408,00	265.800.408,00	0,00	0,00
016080283000	DEUDORES POR PROD.FIN.DEV.SECT.FINAN.-COLOC.VENCIDA	12.833.718,00	12.833.718,00	0,00	0,00
018010319000	INMUEBLES	5.470.762.168,00	325.024.087,00	5.145.738.081,00	0,00
018010321000	MUEBLES, UTILES E INSTALACIONES	1.916.853.527,00	1.188.516.075,00	728.337.452,00	0,00
018010323000	EQUIPOS DE COMPUTACION	6.595.554.747,00	4.122.402.242,00	2.473.152.505,00	0,00
018010327000	MATERIAL DE TRANSPORTE	1.017.460.007,00	765.688.257,00	251.771.750,00	0,00
019010337000	GASTOS DE ORGANIZACION	11.985.246.769,00	7.775.509.968,00	4.209.736.801,00	0,00
021030126000	ACREEDORES POR VALORES COMPRADOS CON VENTA FUTURA	119.958.450.000,00	119.958.450.000,00	0,00	0,00
021040390000	PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	407.960.146.136,00	2.621.195.397.483,00	0,00	2.213.235.251.347,00
021060158000	OBLIGACIONES O DEBENTURES EMITIDOS -NO REAJUSTABLES	1.016.039.000.000,00	5.436.078.000.000,00	0,00	4.420.039.000.000,00
021080134000	ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS DEVENGADOS-DEPOSITO	78.506.427.141,00	96.393.200.979,00	0,00	17.886.773.838,00
021080154000	ACREED.P/CARGOS FINAN. DEVEN. O DEVENT. Y BONOS EMITIDOS	1.176.570.757.452,00	1.209.911.070.000,00	0,00	33.340.312.548,00
022060218001	BONOS EMIT. Y EN CIRCUL. - NO REAJUSTABLES	152.545.813.640,00	2.798.160.765.040,00	0,00	2.645.614.951.400,00
022080234000	ACREEDORES POR CARGOS DEVENGADOS - OBLIGACIONES EMITIDA	771.398.151.908,00	796.773.019.365,00	0,00	25.374.867.457,00
022660218601	BONOS AFD EMITIDOS	0,00	200.000.000.000,00	0,00	200.000.000.000,00

Arceles Acuña

10 diez



Balance de Sumas y Saldos BCP
al 31/10/2025

SUMAS

SALDOS

Cuenta	Nombre	Debe	Haber	Debe	Haber
022760218701	BONOS AFD EMITIDOS	50.000.000.000,00	50.000.000.000,00	0,00	0,00
022860218801	BONOS AFD EMITIDOS	102.545.813.640,00	2.548.160.765.040,00	0,00	2.445.614.951.400,00
024010242001	ACREED. FISCALES - RETENC. A TERCEROS	1.274.015.299,00	1.352.981.254,00	0,00	78.965.955,00
024010244001	ACREEDORES FISCALES - IVA A PAGAR	42.196.080.297,00	46.000.854.854,00	0,00	3.804.774.557,00
024020250001	ACREED. SOC. - RETENC. A TERCEROS	3.673.320.287,00	3.750.972.671,00	0,00	77.652.384,00
024020252001	ACREED. SOC. - A CARGO DE LA EMP.	19.791.983.753,00	21.712.525.352,00	0,00	1.920.541.599,00
024040260000	DIVERSOS	2.725.323.276.989,00	2.725.325.942.441,00	0,00	2.665.452,00
024050262000	COMISIONES PERCIBIDAS NO DEVENGADAS	1.180.161.467,00	1.180.161.467,00	0,00	0,00
025020278001	OTRAS PREVISIONES	259.574.506,00	34.178.337.479,00	0,00	33.918.762.973,00
031010400001	CAPITAL INTEGRADO	0,00	1.511.663.536.434,00	0,00	1.511.663.536.434,00
031040424001	RESERVAS LEGAL	0,00	141.165.192.757,00	0,00	141.165.192.757,00
031040426001	OTROS	0,00	525.882.662.326,00	0,00	525.882.662.326,00
031050416001	UTILIDADES ACUMULADAS	129.422.223.726,00	129.422.223.726,00	0,00	0,00
031050420001	(PERDIDAS ACUMULADAS)	46.975.917.427,00	46.975.917.427,00	0,00	0,00
031060418001	UTILIDADES DEL EJERCICIO	129.422.223.726,00	260.690.299.724,00	0,00	131.268.075.998,00
031060422001	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	74.848.650.956,00	46.975.917.427,00	0,00	-27.872.733.529,00
041010619000	LINEAS DE CREDITO ACORDADAS	61.152.846.168.752,00	52.995.058.308.409,00	8.157.787.860.343,00	0,00
041010635001	DIVERSOS	620.354.442.673,00	620.354.442.673,00	0,00	0,00
042010618000	BENEF. PLINEAS DE CRED. ACORD.	53.017.660.317.749,00	61.175.448.178.092,00	-8.157.787.860.343,00	0,00
042010634001	DIVERSOS	634.168.211.238,00	634.168.211.238,00	0,00	0,00
051010651000	GARANTIAS	2.714.387.960.545,00	522.740.062.832,00	2.191.647.897.713,00	0,00
051020659000	VALORES EN GARANTIA	10.962.341.614.357,00	1.411.437.414.859,00	9.550.904.199.498,00	0,00
051040675000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - DIVERSOS	2.958.169.258.134,00	703.593.007.270,00	2.254.576.250.864,00	0,00
051040681001	POLIZAS DE SEGUROS CONTRATADAS	35.490.838.648,00	0,00	35.490.838.648,00	0,00
051040691000	POSICION DE CAMBIOS	132.961.038.377,00	127.241.517.040,00	5.719.521.337,00	0,00
052010652000	OTORGANTES DE GARANTIAS REALES	519.734.194.638,00	2.711.382.092.351,00	-2.191.647.897.713,00	0,00
052020658000	GARANTIA DE VALORES	1.425.960.915.020,00	10.976.865.114.518,00	-9.550.904.199.498,00	0,00
052040674001	POLIZAS DE SEGUROS CONTRATADAS	0,00	35.490.838.648,00	-35.490.838.648,00	0,00
052040680000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS - DIVERSOS	703.593.007.270,00	2.958.169.258.134,00	-2.254.576.250.864,00	0,00
052040690000	POSICION DE CAMBIOS	87.542.249.660,00	93.261.770.997,00	-5.719.521.337,00	0,00

Balance de Sumas y Saldos BCP
al 31/10/2025

11 Ode

SUMAS

Cuenta	Nombre	Debe	Haber	Debe	Haber
061010702000	PRODUCTOS POR COLOCACIONES	4.615.306.660,00	554.294.959.658,00	0,00	549.679.652.998,00
061060786000	GANANCIAS X VALUACION DE ACTIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	0,00	962.581.313.884,00	0,00	962.581.313.884,00
061060768000	GANANCIAS X VALUACION DE PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	0,00	725.978.646.386,00	0,00	725.978.646.386,00
061070770000	RENTAS Y DIF. DE COTIZACION DE VAL. PUBLICOS	0,00	8.219.548.650,00	0,00	8.219.548.650,00
061080772000	DESAFECTACION DE PREVISIONES PARA RIESGOS CREDITICIOS	0,00	259.574.506,00	0,00	259.574.506,00
063030818000	DIVERSOS	10.496.666,00	1.976.445.064,00	0,00	1.965.948.398,00
063040820000	GANANCIAS POR VALUACION DE OTROS ACT. EN MONEDA EXTR.	0,00	420.936.569,00	0,00	420.936.569,00
063040822000	GANANCIAS POR VALUACION DE OTROS PAS. EN MONEDA EXTR.	0,00	161.908.206,00	0,00	161.908.206,00
063060836001	COMISION POR ADM. DE FIDEICOMISOS	770.380.931,00	6.931.886.388,00	0,00	6.161.505.457,00
064010832001	DIVERSOS	167.953.112,00	205.093.569,00	0,00	37.140.457,00
065010834000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERC. ANTERIORES - GANANCIAS	0,00	4.704.573,00	0,00	4.704.573,00
071010705000	CARGOS X UTILIZ. LINEAS DE CRED. OTOR. X INTER. FIN. EXT.	81.483.491.016,00	1.482.875.133,00	80.000.615.883,00	0,00
071010801001	CARGOS POR OBLIGACIONES NEGOCIABLES	216.719.095.034,00	0,00	216.719.095.034,00	0,00
071020797001	CARGOS OBLIG.NEGOCIABLES PAGARES EMITIDOS	119.395.402.975,00	958.904,00	119.394.444.071,00	0,00
071040739000	PERDIDAS X VALUACION DE ACTIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	1.187.932.424.099,00	0,00	1.187.932.424.099,00	0,00
071040741000	PERDIDAS X VALUACION DE PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	500.760.109.552,00	0,00	500.760.109.552,00	0,00
071050743000	PERDIDAS X CONST. DE PREVIS. PARA DEUDORES INCOBRABLES	3.341.078.982,00	0,00	3.341.078.982,00	0,00
072010757000	DIVERSOS	245.859.742,00	0,00	245.859.742,00	0,00
073010759000	RETRIBUCIONES PERSONALES Y CARGAS SOCIALES	26.006.424.880,00	1.160.146.727,00	24.846.278.153,00	0,00
073010761000	SEGUROS	77.792.011,00	0,00	77.792.011,00	0,00
073010769000	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	5.241.013.875,00	5.016.747.943,00	224.265.932,00	0,00
073010771000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	17.484.345.585,00	824.492.547,00	16.659.853.038,00	0,00
073020779000	PERDIDAS X VALUACION DE OTROS ACT. EN MONEDA EXTRANJ.	424.658.260,00	0,00	424.658.260,00	0,00
073020781000	PERDIDAS X VALUACION DE OTROS PAS. EN MONEDA EXTRANJ.	245.048.375,00	0,00	245.048.375,00	0,00
074010793001	DIVERSOS	108.181.392,00	3,00	108.181.389,00	0,00
075010795000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES - PERDIDAS	1.095.833.094,00	0,00	1.095.833.094,00	0,00
		199.101.860.614.101,00	201.850.870.907.970,00	13.829.476.791.111,00	16.578.487.084.980,00

CAFD MARCELO ACUÑA
Coordinador de Registros Contables

CAFD SIGRID WHITSON
Contador General

Excesos al 5% del Saldo de Diversos

SB. SG. NRO 000082/2003

Informado: Año: 2025 Mes: Octubre

Cuenta	Denominacion	Moneda Extranjera	Equiv. en GS.	Moneda Local	Total Guaraníes
015000000000	CREDITOS DIVERSOS	88.362,28	627.800.745,00	26.750.758.811,00	27.378.559.556,00
015010000000	CREDITOS DIVERSOS	88.362,28	627.800.745,00	24.784.810.413,00	25.412.611.158,00
015010243001	CARGOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0,00	0,00	20.295.797.797,00	20.295.797.797,00
015010243001 06	COMISION PRIMA - MIGA	0,00	0,00	20.162.104.387,00	20.162.104.387,00
015010245000	ANTICIPO DE IMPUESTOS NACIONALES	0,00	0,00	4.212.584.593,00	4.212.584.593,00
015010245004	IMPUESTO A LAS RENTAS	0,00	0,00	4.212.584.593,00	4.212.584.593,00
015010253000	GASTOS A RECUPERAR	88.362,28	627.800.745,00	162.000.000,00	789.800.745,00
015010253002	RESIDENTES	88.362,28	627.800.745,00	162.000.000,00	789.800.745,00
015010253002 09	ANTICIPO DE FONDOS - PNUD	88.362,28	627.800.745,00	0,00	627.800.745,00
015080000000	INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	0,00	0,00	1.965.948.398,00	1.965.948.398,00
015080259000	INGRESOS POR SERVICIOS DEVENGADOS Y NO PERCIBIDOS	0,00	0,00	1.965.948.398,00	1.965.948.398,00
015080259082	RESIDENTES	0,00	0,00	1.965.948.398,00	1.965.948.398,00
024000000000	OBLIGACIONES DIVERSAS	230,00	1.634.116,00	5.882.965.831,00	5.884.599.947,00
024010000000	ACREEDORES FISCALES	0,00	0,00	3.883.740.512,00	3.883.740.512,00
024010244001	ACREEDORES FISCALES - IVA A PAGAR	0,00	0,00	3.804.774.557,00	3.804.774.557,00
024020000000	ACREEDORES SOCIALES	0,00	0,00	1.998.193.983,00	1.998.193.983,00
024020252001	ACREED. SOC. - A CARGO DE LA EMP.	0,00	0,00	1.920.541.599,00	1.920.541.599,00
024020252001 93	AGUINALDO A PAGAR	0,00	0,00	1.905.699.931,00	1.905.699.931,00
024020252001 95	HON. PROF. Y JORN. COMPL. A PAGAR	0,00	0,00	14.841.668,00	14.841.668,00
024040000000	OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	230,00	1.634.116,00	1.031.336,00	2.665.452,00
024040260000	DIVERSOS	230,00	1.634.116,00	1.031.336,00	2.665.452,00
024040260002	RESIDENTES	230,00	1.634.116,00	1.031.336,00	2.665.452,00
024040260002 02	DEPOSITOS DE CLIENTES P/AMORT.	230,00	1.634.116,00	1.031.336,00	2.665.452,00

Hecho por: MARCELO ACUÑA
 Coordinador de Registros Contables

FERNANDO ORTIZ
 Gerente de Administración

SIGRID KNUSTSON
 Contador General
 M.P. N°: CO-1394

ENTIDAD: AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO

POSICIÓN AL: 31/10/2025

(EN MILLONES DE GUARANIES)				MONTOS
Capital Integrado				1.511.664
Aportes No Capitalizados				0
Primas de Emisión				0
Adel. Irrev. a Ctas. de Integ. de Capital				0
Reserva Legal				141.165
Menos:				
Participación en entidades filiales				0
Capital Principal (Nivel 1)				1.652.829
Capital Secundario				0
Reserva de Revalúo				0
Reservas Facultativas				0
Rvas. Genericas p/ Cart. y Conting.				0
Otras Reservas				525.883
Bonos Subordinados				0
Resultados Acumulados				0
Utilidad del Ejercicio (1)				0
Menos:				
Acciones en Bancos del Exterior				0
Cargos diferidos autorizados				0
Deficit de Provisiones				0
Reservas de Revalúo Capitalizadas Res.2 A.3 del 31/01/12				0
Capital Complementario (Nivel 2) (limitado al 100% del Capital Nivel 1)				525.883
PATRIMONIO EFECTIVO				2.178.712
	Categoría	Monto	Ponderacion	Saldo
Activos Ponderados				
(a) Saldo activos sin riesgo	I	349.667	0,00	0
(b) Saldo activos de muy bajo riesgo	II	0	0,20	0
(c) Saldo activos de bajo riesgo	III	11.287.547	0,50	5.643.774
(d) Saldo activos de riesgo normal	IV	40.188	1,00	40.188
Contingencias Ponderadas				
(a) Saldo contingencias p/ 0% de pond.	I	0	0,00	0
(b) Saldo contingencias p/ 20% de pond.	II	0	0,20	0
(c) Saldo contingencias p/ 50% de pond.	III	8.157.788	0,50	4.078.894
(d) Saldo contingencias p/ 100% de pond.	IV	0	1,00	0
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS				9.762.856
Capital Principal Exigido Nivel 1 (8%)				781.028
Posición (Capital Principal - Capital Principal Exigido)				
a) Superavit				871.801
b) Deficit				0
Patrimonio Exigido (12%)				1.171.543
Posición (Patrim. Efectivo - Patrim. Exigido)				
a) Superavit				1.007.169
b) Deficit				0
Relación entre Capital Nivel 1 /ACPR (Tier 1)				16,93 %
Relación entre Capital Nivel 1 + Nivel 2 /ACPR (Tier 2)				22,32 %

(1) Utilidades del ejercicio previamente auditadas.


FAFD MARCELO ACUÑA
 Coordinador de Registros Contables


FAFD SIGRID KNUTSON
 Contador General


FAFD FERNANDO ORTIZ
 Gerente de Administración