



Asunción, 6 de setiembre de 2021

Nota AFD N° 519 /2021

Señor  
**HERNÁN COLMÁN, Superintendente de Bancos**  
**Banco Central del Paraguay**  
**Presente**

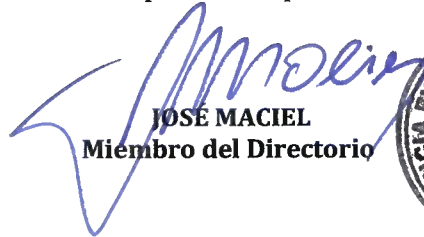
*Referencia: Estados Contables de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) al 31 de agosto de 2021.*

De nuestra consideración:

Nos dirigimos a usted, en relación al Régimen de Informaciones a ser presentadas por la Agencia Financiera de Desarrollo 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 (AFD) al 31 de agosto de 2021.

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

  
**JOSE MACIEL**  
Miembro del Directorio



  
**MARIA FERNANDA CARRON**  
Presidenta

CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO  
DEL PARAGUAY

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



**Estado de Situación Patrimonial al 31 de agosto de 2021**  
(Expresado en guaraníes)

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
<b>DISPONIBLE</b>	<b>1.282.036.503.684</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS - SECTOR FINANCIERO</b>	<b>2.765.342.984.503</b>
CAJA CHICA	10.000.000	PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	1.324.895.071.529
BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY	1.272.318.620.600	Prestamos Directos del Exterior BID 1968	263.591.972.320
BANCOS DEL PAIS	9.707.883.084	Prestamos Directos del Exterior BID 2150	281.262.942.537
<b>VALORES PUBLICOS Y PRIVADOS</b>	<b>281.777.991.758</b>	Prestamos Directos del Exterior BID 2639	198.658.460.818
<b>CREDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACION FINANCIERA - SECTOR FINANCIERO</b>	<b>5.924.804.868.810</b>	Prestamos Directos del Exterior BID 2640	93.341.819.537
OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5.856.447.355.180	Prestamos Directos del Exterior BID 3354	134.779.899.996
Bancos y Financieras	4.746.839.576.523	Prestamos Directos del Exterior BID 3616	179.949.380.000
Cooperativas	1.095.395.315.238	Prestamos Directos del Exterior BID 3853	138.422.600.000
Otras Instituciones Financieras	14.212.463.419	Prestamos Directos del Exterior KFW	34.887.996.321
<b>OPERACIONES A LIQUIDAR</b>	<b>20.264.469.504</b>	EMITIDOS EN CIRCULACION	1.400.000.000.000
DEUDORES POR INTERESES DEVENGADOS		Bonos AFD Emitidos y en Circulación	1.400.000.000.000
DOCUMENTADOS A COBRAR	48.093.044.126	ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS	
<b>CREDITOS DIVERSOS</b>	<b>6.728.419.719</b>	DEVENGADOS	20.183.443.470
BIENES DE USO	11.485.570.035	OPERACIONES A LIQUIDAR	20.264.469.504
BIENES DE USO PROPIOS	11.485.570.035	Valores y Otros Valores	20.128.840.861
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>3.762.101.027</b>	Prima por Venta Futura de Valores Comprados	135.628.643
		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS - SECTOR NO FINANCIERO</b>	<b>2.988.452.328.941</b>
		OBLIGACIONES O DEBENTURES Y BONOS	
		EMITIDOS EN CIRCULACION	2.950.000.000.000
		Bonos AFD Emitidos y en Circulación	2.950.000.000.000
		ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS	
		DEVENGADOS	38.452.328.941
		<b>OBLIGACIONES DIVERSAS</b>	<b>3.819.419.784</b>
		ACREEDORES FISCALES	2.801.658.544
		ACREEDORES SOCIALES	1.016.169.380
		OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	1.591.860
		<b>PROVISIONES Y PREVISIONES</b>	<b>20.665.891.397</b>
		PREVISIONES	20.665.891.397
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5.778.280.624.625</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>CAPITAL INTEGRADO</b>	<b>1.257.072.051.547</b>
		<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>3.816.193.670</b>
		RESERVAS DE REVALUO	3.816.193.670
		<b>RESERVAS</b>	<b>416.934.408.255</b>
		<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>54.492.176.936</b>
		<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.732.314.830.408</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>7.510.595.455.033</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>7.510.595.455.033</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIAS, ORDEN Y DE FIDEICOMISOS	Guaraníes
TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	5.630.296.189.868
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN Y FIDEICOMISOS	10.227.170.077.446

**SIGRID KNUTSON**

Contador General

M.P. N°: CO - 1394

**JOSE MACIEL**

Miembro del Directorio

**FERNANDO ORTIZ**

Gerencia de Administración,  
Desarrollo Humano y Tecnología

**MARIA FERNANDA CARRON**

Presidenta



**CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO  
DEL PARAGUAY**

Herib Campos Cervera 886  
casi Aviadores del Chaco.  
Edificio Australia 3° y 4° piso  
(595 21) 606070 (RA)  
Asunción, Paraguay



**Estado de Resultados al 31 de agosto de 2021  
(Expresado en guaraníes)**

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE AGOSTO DE 2021	Guaraníes
<b>GANANCIAS FINANCIERAS</b>	<b>247.712.256.148</b>
CREDITOS VIGENTES - SECTOR FINANCIERO	244.599.376.721
GANANCIAS POR VALUACION DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS EN MONEDA EXTRANJERA	1.451.567.356
DESAFECTACION DE PREVISIONES	1.039.259.206
RENTAS DE VALORES PRIVADOS	622.052.865
<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>	<b>-181.202.131.649</b>
OBLIGACIONES - SECTOR FINANCIERO	-73.317.638.338
OBLIGACIONES - SECTOR NO FINANCIERO	-107.884.493.311
<b>RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES</b>	<b>66.510.124.499</b>
<b>PREVISIONES</b>	<b>-1.190.874.841</b>
CONSTITUCION DE PREVISIONES	-1.190.874.841
<b>OTRAS GANANCIAS</b>	<b>5.359.098.443</b>
COMISION POR ADMINISTRACION DE FIDEICOMISO	3.284.354.069
COMISION POR ADMINISTRACION DE FOGAPY	2.074.744.374
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE PREVISIONES</b>	<b>70.678.348.101</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO BRUTO</b>	<b>70.678.348.101</b>
<b>OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS</b>	<b>-16.171.094.235</b>
RETRIBUCION AL PERSONAL Y CARGAS SOCIALES	-11.555.001.340
GASTOS GENERALES	-4.616.092.895
<b>RESULTADO OPERATIVO NETO</b>	<b>54.507.253.866</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>-15.076.930</b>
PERDIDAS	-15.076.930
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>54.492.176.936</b>

*Sigrid Knutson*

**SIGRID KNUTSON**

Contador General

M.P. N°: CO - 1394

*Fernando Ortiz*

**FERNANDO ORTIZ**

Gerencia de Administración,  
Desarrollo Humano y Tecnología

*Jose Maciel*

**JOSE MACIEL**

Miembro del Directorio



*Maria Fernanda Carron*

**MARIA FERNANDA CARRON**

Presidenta

**BALANCE RUBRICADO**

Fecha: 31/08/2021  
Cotización del Dolar: 6.921,13

Rubro-SubRubro	Descripción	Saldo	Saldo Eq. Dl.	Saldo Eq. GS.	Total
01000000000	ACTIVO	6.176.699.627.592,00	192.728.041,15	1.333.895.827.441,00	7.610.595.455.033,00
01100000000	DISPONIBLE	747.080.967.997,00	77.293.091,69	534.955.535.687,00	1.282.036.503.684,00
01101000000	CAJA	10.000.000,00	0,00	0,00	10.000.000,00
011010101000	MONEDAS Y BILLETES	10.000.000,00	0,00	0,00	10.000.000,00
011010101002	EN LA EMPRESA	10.000.000,00	0,00	0,00	10.000.000,00
01102000000	INSTITUCIONES FINANCIERAS - BANCOS	747.070.967.997,00	77.293.091,69	534.955.535.687,00	1.282.026.503.684,00
011020105000	DEPOSITOS EN EL BCP	737.378.200.661,00	77.290.907,69	534.940.419.939,00	1.272.318.620.600,00
011020105010	CUENTA CORRIENTE CTA. 25	737.378.200.661,00	77.290.907,69	534.940.419.939,00	1.272.318.620.600,00
011020109000	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	9.692.767.336,00	2.184,00	15.115.748,00	9.707.883.084,00
011020109004	BANCOS PRIVADOS DEL PAIS	9.692.767.336,00	2.184,00	15.115.748,00	9.707.883.084,00
	7.2.027099-2 - G				
	7.1.020861-1-U\$S				
	7.2.020262-2 - INVERSION				
	7.0.024564/4 - PAGOS - G				
01200000000	VALORES PUBLICOS Y PRIVADOS	281.777.991.758,00	0,00	0,00	281.777.991.758,00
01201000000	VALORES PUBLICOS	261.027.098.032,00	0,00	0,00	261.027.098.032,00
012010123000	VALORES PUBLICOS NACIONALES	261.027.098.032,00	0,00	0,00	261.027.098.032,00
012010123006	LETRAS DE REGULACION MONETARIA-BCP Y LETRAS DEL TESORO EN MN	261.027.098.032,00	0,00	0,00	261.027.098.032,00
01202000000	VALORES PRIVADOS	20.047.980.822,00	0,00	0,00	20.047.980.822,00
012020409000	INVERSIONES TEMPORALES	20.047.980.822,00	0,00	0,00	20.047.980.822,00
012020409002	VALORES DE RENTA FIJA DE SOCIEDADES PRIVADAS DEL PAIS	20.047.980.822,00	0,00	0,00	20.047.980.822,00
01208000000	RENTAS DE VALORES MOBILIARIOS DEVENGADOS	702.912.904,00	0,00	0,00	702.912.904,00
012080127000	RENTAS DE VALORES MOBILIARIOS PUBLICOS	622.052.865,00	0,00	0,00	622.052.865,00
012080127082	RENTAS DOCUMENTADAS - NACIONALES	972.901.968,00	0,00	0,00	972.901.968,00
012080127092	(RENTAS DOCUMENTADAS A DEVENGAR - NACIONALES NACIONALES	-350.849.103,00	0,00	0,00	-350.849.103,00
012080411000	RENTAS DE VALORES MOBILIARIOS PRIVADOS	80.860.039,00	0,00	0,00	80.860.039,00
012080411082	RENTAS DE VALORES DE RTA.FIJA DE SOC.PRIV.DEL PAIS	216.488.682,00	0,00	0,00	216.488.682,00
012080411092	(RENTAS DOC. A DEV.-VALORES DE RENTA FIJA SOC' PRIV.DEL PAIS	-135.628.643,00	0,00	0,00	-135.628.643,00
01300000000	CREDITOS VIGENTES POR INTERM. FINAN.	5.125.892.166.064,00	115.430.963,26	798.912.702.746,00	5.924.804.868.810,00
01301000000	COLOCACIONES	5.066.923.017.375,00	114.074.484,63	789.524.337.805,00	5.856.447.355.180,00
013010131000	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5.066.923.017.375,00	114.074.484,63	789.524.337.805,00	5.856.447.355.180,00
013010131004	BANCOS PRIVADOS DEL PAIS	3.782.126.057.047,00	110.935.564,18	767.799.461.311,00	4.549.925.518.358,00
013010131006	EMPRESAS FINANCIERAS DEL PAIS	197.941.606.634,00	1.905.023,45	13.184.914.950,00	211.126.521.584,00
013010131012	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	1.086.855.353.694,00	1.233.897,00	8.539.961.544,00	1.095.395.315.238,00
01302000000	OPERACIONES A LIQUIDAR	20.264.469.504,00	0,00	0,00	20.264.469.504,00
013020157000	DEUDORES POR VENTA FUTURA DE VALORES COMPRADOS	20.264.469.504,00	0,00	0,00	20.264.469.504,00
013020157004	BANCOS PRIVADOS DEL PAIS	20.264.469.504,00	0,00	0,00	20.264.469.504,00
01308000000	DEUD P/ PROD FINANCOLOCACIONES	38.704.679.185,00	1.356.478,63	9.388.364.941,00	48.093.044.126,00
013080161000	DEUD P/ PROD FINANCOLOCACIONES	38.704.679.185,00	1.356.478,63	9.388.364.941,00	48.093.044.126,00
013080161082	PRODUC FINANCA COBRAR-COLOCACIONES	1.941.596.170.405,00	14.679.689,80	101.600.041.468,00	2.043.196.211.873,00
013080161094	PRODUC FINANCA A DEV-COLOCACIONES	-1.902.891.491.220,00	-13.323.211,17	-92.211.676.527,00	-1.995.103.167.747,00
01500000000	CREDITOS DIVERSOS	6.700.830.711,00	3.986,20	27.589.008,00	6.728.419.719,00
01501000000	CREDITOS DIVERSOS	4.626.086.337,00	3.986,20	27.589.008,00	4.653.675.345,00
015010245000	ANTICIPO DE IMPUESTOS NACIONALES	4.277.970.734,00	0,00	0,00	4.277.970.734,00
015010245004	IMPUESTO A LAS RENTAS	4.277.970.734,00	0,00	0,00	4.277.970.734,00
015010249001	ANTICIPOS AL PERSONAL	226.115.603,00	0,00	0,00	226.115.603,00
015010253000	GASTOS A RECUPERAR	122.000.000,00	0,00	0,00	122.000.000,00
015010253002	RESIDENTES	122.000.000,00	0,00	0,00	122.000.000,00
015010257000	DIVERSOS	0,00	3.986,20	27.589.008,00	27.589.008,00
015010257002	CREDITOS DIVERSOS - RESIDENTES	0,00	3.986,20	27.589.008,00	27.589.008,00
01508000000	INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	2.074.744.374,00	0,00	0,00	2.074.744.374,00
015080259000	INGRESOS POR SERVICIOS DEVENGADOS Y NO PERCIBIDOS	2.074.744.374,00	0,00	0,00	2.074.744.374,00
015080259082	RESIDENTES	2.074.744.374,00	0,00	0,00	2.074.744.374,00
01800000000	BIENES DE USO	11.485.570.035,00	0,00	0,00	11.485.570.035,00
01801000000	BIENES DE USO PROPIO	11.485.570.035,00	0,00	0,00	11.485.570.035,00
018010319000	INMUEBLES	7.503.871.543,00	0,00	0,00	7.503.871.543,00
018010319002	VALOR REVALUADO-EDIFICIO	1.478.001.829,00	0,00	0,00	1.478.001.829,00

Rubro-SubRubro	Descripción	Saldo	Saldo Eq. DI.	Saldo Eq. GS.	Total
018010319004	VALOR HISTORICO REVALUADO - TERRENO	6.358.420.124,00	0,00	0,00	6.358.420.124,00
018010319092	(DEPRECIACIONES ACUMULADAS - EDIFICIO)	-332.550.410,00	0,00	0,00	-332.550.410,00
018010321000	MUEBLES, UTILES E INSTALACIONES	962.028.975,00	0,00	0,00	962.028.975,00
018010321002	VALOR COSTO REVAL.-INSTALACIONES	1.882.780.161,00	0,00	0,00	1.882.780.161,00
	COMUNICACION RECREACIONALES				
	EQ. VARIOS				
018010321004	MAQUINAS DE ALMACENES	223.265.849,00	0,00	0,00	223.265.849,00
018010321092	(DEPRECIACIONES ACUMUL.-MUEBLES, UTILES E INSTALAC.)	-1.083.735.256,00	0,00	0,00	-1.083.735.256,00
	VARIOS)				
018010321094	(DEPRECIACIONES ACUMUL.- MAQUINAS DE ALMACENES)	-60.281.779,00	0,00	0,00	-60.281.779,00
018010323000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2.495.154.643,00	0,00	0,00	2.495.154.643,00
018010323002	VALOR DE COSTO REV. - EQ. DE COMPUTACION	5.334.941.496,00	0,00	0,00	5.334.941.496,00
018010323092	(DEPREC. ACUM. -EQ. DE COMPUTACION)	-2.839.786.853,00	0,00	0,00	-2.839.786.853,00
018010327000	MATERIAL DE TRANSPORTE	524.514.874,00	0,00	0,00	524.514.874,00
018010327002	VALOR D/COSTO REV. - MAT. DE TRANSP.	1.699.737.794,00	0,00	0,00	1.699.737.794,00
018010327092	(DEPREC. ACUM. - MAT. DE TRANSP.)	-1.175.222.920,00	0,00	0,00	-1.175.222.920,00
	TRANSPORTE				
019000000000	CARGOS DIFERIDOS	3.762.101.027,00	0,00	0,00	3.762.101.027,00
019010000000	CARGOS DIFERIDOS	3.762.101.027,00	0,00	0,00	3.762.101.027,00
019010337000	GASTOS DE ORGANIZACION	3.762.101.027,00	0,00	0,00	3.762.101.027,00
019010337004	BIENES INTANGIBLES - SISTEMAS	8.634.648.651,00	0,00	0,00	8.634.648.651,00
019010337094	AMORTIZACION ACUMULADAS - SISTEMAS	-4.872.547.624,00	0,00	0,00	-4.872.547.624,00
020000000000	PASIVO	4.444.825.767.500,00	192.664.327,52	1.333.454.857.125,00	5.778.280.624.625,00
021000000000	OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA-SECTOR FINANCIERO	1.431.889.719.238,00	192.664.097,52	1.333.453.265.265,00	2.765.342.984.503,00
	OPERACIONES A LIQUIDAR	20.264.469.504,00	0,00	0,00	20.264.469.504,00
021030126000	ACREEDORES POR VALORES COMPRADOS CON VENTA FUTURA	20.128.840.861,00	0,00	0,00	20.128.840.861,00
	OTROS VALORES	20.128.840.861,00	0,00	0,00	20.128.840.861,00
021030126004	OTROS VALORES	20.128.840.861,00	0,00	0,00	20.128.840.861,00
021030132000	GANANCIAS A DEVENGAR POR OPERACIONES A LIQUIDAR	135.628.643,00	0,00	0,00	135.628.643,00
021030132002	PRIMA POR VENTA FUTURA-RESIDENTES	135.628.643,00	0,00	0,00	135.628.643,00
021040000000	PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	0,00	191.427.566,24	1.324.895.071.529,00	1.324.895.071.529,00
021040390000	PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	0,00	191.427.566,24	1.324.895.071.529,00	1.324.895.071.529,00
021040390003	PRESTAMOS DEL EXTERIOR	0,00	191.427.566,24	1.324.895.071.529,00	1.324.895.071.529,00
021060000000	OBLIGACIONES O DEBENT. Y BONOS EMITIDOS EN CIRCULACION	1.400.000.000.000,00	0,00	0,00	1.400.000.000.000,00
021060158000	OBLIGACIONES O DEBENTURES EMITIDOS -NO REAJUSTABLES	1.400.000.000.000,00	0,00	0,00	1.400.000.000.000,00
021060158008	OTRAS INSTITUCIONES DE INTERMEDIACION FINANCIERA	1.400.000.000.000,00	0,00	0,00	1.400.000.000.000,00
	FINANCIERA				
021080000000	ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS DEVENGADOS	11.625.249.734,00	1.236.531,28	8.558.193.736,00	20.183.443.470,00
021080134000	ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS DEVENGADOS-DEPOSITOS	0,00	1.236.531,28	8.558.193.736,00	8.558.193.736,00
021080134083	CARGOS FINANCIEROS DOCUMENTADOS-NO RESIDENTES	0,00	1.236.531,28	8.558.193.736,00	8.558.193.736,00
021080154000	ACREED.P/CARGOS FINAN. DEVEN. O DEVENT. Y BONOS EMITIDOS	11.625.249.734,00	0,00	0,00	11.625.249.734,00
021080154082	CARGOS FINANCIEROS DOCUMENTADOS - RESIDENTES	343.330.500.000,00	0,00	0,00	343.330.500.000,00
021080154092	(CARGOS FINANCIEROS DOCUMENTADOS A DEVENG.- RESIDENTES)	-331.705.250.266,00	0,00	0,00	-331.705.250.266,00
	DEVENG.- RESIDENTES)				
022000000000	OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA-SECTOR NO FINANCI	2.988.452.328.941,00	0,00	0,00	2.988.452.328.941,00
022060000000	OBLIGACIONES O DEBENTURES Y BONOS EMITIDOS EN CIRCULACION	2.950.000.000.000,00	0,00	0,00	2.950.000.000.000,00
022060218001	BONOS EMIT. Y EN CIRCUL. - NO REAJUSTABLES	2.950.000.000.000,00	0,00	0,00	2.950.000.000.000,00
022080000000	ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS DEVENGADOS	38.452.328.941,00	0,00	0,00	38.452.328.941,00
022080234000	ACREEDORES POR CARGOS DEVENGADOS - OBLIGACIONES EMITIDAS EN	38.452.328.941,00	0,00	0,00	38.452.328.941,00
022080234082	CARGOS FINANCIEROS DOCUMENTADOS - RESIDENTES	394.282.849.310,00	0,00	0,00	394.282.849.310,00
	RESIDENTES				
	RESIDENTES				
022080234092	(CARGOS FINANCIEROS DOCUMENTADOS A DEVENGAR - RESIDENTES)	-355.830.520.369,00	0,00	0,00	-355.830.520.369,00

Rubro-SubRubro	Descripción	Saldo	Saldo Eq. DI.	Saldo Eq. GS.	Total
	DEVENGAR - RESIDENTES)				
	DEVENGAR - RESIDENTES)				
02400000000	OBLIGACIONES DIVERSAS	3.817.827.924,00	230,00	1.591.860,00	3.819.419.784,00
02401000000	ACREEDORES FISCALES	2.801.658.544,00	0,00	0,00	2.801.658.544,00
024010242001	ACREED. FISCALES - RETENC. A TERCEROS D.T.O. 6.806/05 6.359/05	43.736.870,00	0,00	0,00	43.736.870,00
024010244001	ACREEDORES FISCALES - IVA A PAGAR	2.757.921.674,00	0,00	0,00	2.757.921.674,00
02402000000	ACREEDORES SOCIALES	1.016.169.380,00	0,00	0,00	1.016.169.380,00
024020250001	ACREED. SOC. - RETENC. A TERCEROS LA CAJA FISCAL	206.446.289,00	0,00	0,00	206.446.289,00
024020252001	ACREED. SOC. - A CARGO DE LA EMP.	809.723.091,00	0,00	0,00	809.723.091,00
02404000000	OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	0,00	230,00	1.591.860,00	1.591.860,00
024040260000	DIVERSOS	0,00	230,00	1.591.860,00	1.591.860,00
024040260002	RESIDENTES	0,00	230,00	1.591.860,00	1.591.860,00
025000000000	PROVISIONES Y PREVISIONES	20.665.891.397,00	0,00	0,00	20.665.891.397,00
025020000000	PREVISIONES	20.665.891.397,00	0,00	0,00	20.665.891.397,00
025020278001	OTRAS PREVISIONES	20.665.891.397,00	0,00	0,00	20.665.891.397,00
030000000000	PATRIMONIO	1.732.314.830.408,00	0,00	0,00	1.732.314.830.408,00
031000000000	PATRIMONIO	1.732.314.830.408,00	0,00	0,00	1.732.314.830.408,00
031010000000	CAPITAL SOCIAL	1.257.072.051.547,00	0,00	0,00	1.257.072.051.547,00
031010400001	CAPITAL INTEGRADO COVID-19	1.257.072.051.547,00	0,00	0,00	1.257.072.051.547,00
031030000000	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.816.193.670,00	0,00	0,00	3.816.193.670,00
031030408001	RESERVAS DE REVALUO	3.816.193.670,00	0,00	0,00	3.816.193.670,00
031040000000	RESERVAS	416.934.408.255,00	0,00	0,00	416.934.408.255,00
031040424001	RESERVAS LEGAL	91.142.503.391,00	0,00	0,00	91.142.503.391,00
031040426001	OTROS	325.791.904.864,00	0,00	0,00	325.791.904.864,00
031060000000	RESULTADOS DEL EJERCICIO	54.492.176.936,00	0,00	0,00	54.492.176.936,00
031060418001	UTILIDADES DEL EJERCICIO	66.076.914.779,00	0,00	0,00	66.076.914.779,00
031060422001	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	-11.584.737.843,00	0,00	0,00	-11.584.737.843,00
040000000000	CUENTAS DE CONTINGENCIA	0,00	0,00	0,00	0,00
041000000000	CUENTAS DE CONTINGENCIA DEUDORAS	5.500.588.247.654,00	18.740.862,00	129.707.942.214,00	5.630.296.189.868,00
041010000000	CUENTAS DE CONTINGENCIA DEUDORAS	5.500.588.247.654,00	18.740.862,00	129.707.942.214,00	5.630.296.189.868,00
041010619000	LINEAS DE CREDITO ACORDADAS	5.474.010.192.942,00	18.740.862,00	129.707.942.214,00	5.603.718.135.156,00
041010619002	LINEAS DE CREDITOS ACORDADAS	5.474.010.192.942,00	18.740.862,00	129.707.942.214,00	5.603.718.135.156,00
041010635001	DIVERSOS	26.578.054.712,00	0,00	0,00	26.578.054.712,00
042000000000	CUENTAS DE CONTINGENCIA ACREEDORAS	-5.500.588.247.654,00	-18.740.862,00	-129.707.942.214,00	-5.630.296.189.868,00
042010000000	CUENTAS DE CONTINGENCIA ACREEDORAS	-5.500.588.247.654,00	-18.740.862,00	-129.707.942.214,00	-5.630.296.189.868,00
042010618000	BENEF. P/LINEAS DE CRED. ACORD.	-5.474.010.192.942,00	-18.740.862,00	-129.707.942.214,00	-5.603.718.135.156,00
042010618002	BENEF. P/LINEAS DE CRED. - RESID.	-5.474.010.192.942,00	-18.740.862,00	-129.707.942.214,00	-5.603.718.135.156,00
042010634001	DIVERSOS	-26.578.054.712,00	0,00	0,00	-26.578.054.712,00
050000000000	CUENTAS DE ORDEN	0,00	0,00	0,00	0,00
051000000000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.371.742.190.167,00	123.596.564,04	855.427.887.279,00	10.227.170.077.446,00
051010000000	GARANTIAS RECIBIDAS	2.509.916.177.441,00	9.458.365,78	65.462.579.150,00	2.575.378.756.591,00
051010651000	GARANTIAS	2.509.916.177.441,00	9.458.365,78	65.462.579.150,00	2.575.378.756.591,00
051010651010	OTRAS GARANTIAS DEL PAIS	2.509.916.177.441,00	9.458.365,78	65.462.579.150,00	2.575.378.756.591,00
051020000000	ADMIN. DE VALORES Y DEPOSITOS	5.066.923.017.379,00	114.074.484,63	789.524.337.806,00	5.856.447.355.185,00
051020659000	VALORES EN GARANTIA	5.066.923.017.379,00	114.074.484,63	789.524.337.806,00	5.856.447.355.185,00
051020659004	OTROS BIENES, VALORES Y DOCUMENTOS	5.066.923.017.379,00	114.074.484,63	789.524.337.806,00	5.856.447.355.185,00
051040000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.794.902.995.347,00	63.713,63	440.970.323,00	1.795.343.965.670,00
051040675000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - DIVERSOS	1.752.888.553.595,00	0,00	0,00	1.752.888.553.595,00
051040675002	FIDEICOMISO	720.200.143.542,00	0,00	0,00	720.200.143.542,00
051040675004	FONDOS COMUNES DE INVERSION	1.032.688.410.053,00	0,00	0,00	1.032.688.410.053,00
051040681001	POLIZAS DE SEGUROS CONTRATADAS	42.014.441.752,00	0,00	0,00	42.014.441.752,00
051040691000	POSICION DE CAMBIOS	0,00	63.713,63	440.970.323,00	440.970.323,00
051040691002	SOBRECOPRADA	0,00	63.713,63	440.970.323,00	440.970.323,00
052000000000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-9.371.742.190.167,00	-123.596.564,04	-855.427.887.279,00	-10.227.170.077.446,00
052010000000	OTORGANTES DE GARANTIAS	-2.509.916.177.441,00	-9.458.365,78	-65.462.579.150,00	-2.575.378.756.591,00
052010652000	OTORGANTES DE GARANTIAS REALES	-2.509.916.177.441,00	-9.458.365,78	-65.462.579.150,00	-2.575.378.756.591,00
052010652002	OTORGANTES DE GARANTIAS REALES - RESIDENTES	-2.509.916.177.441,00	-9.458.365,78	-65.462.579.150,00	-2.575.378.756.591,00
052020000000	ADMINISTRACION DE VALORES	-5.066.923.017.379,00	-114.074.484,63	-789.524.337.806,00	-5.856.447.355.185,00
052020658000	GARANTIA DE VALORES	-5.066.923.017.379,00	-114.074.484,63	-789.524.337.806,00	-5.856.447.355.185,00
052020658004	OTROS BIENES, VALORES Y DOCUMENTOS	-5.066.923.017.379,00	-114.074.484,63	-789.524.337.806,00	-5.856.447.355.185,00
052040000000	OTRAS CTAS. DE ODRDEN ACREEDORAS	-1.794.902.995.347,00	-63.713,63	-440.970.323,00	-1.795.343.965.670,00
052040674001	POLIZAS DE SEGUROS CONTRATADAS	-42.014.441.752,00	0,00	0,00	-42.014.441.752,00
052040680000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS - DIVERSOS	-1.752.888.553.595,00	0,00	0,00	-1.752.888.553.595,00
052040680002	FIDEICOMISO	-720.200.143.542,00	0,00	0,00	-720.200.143.542,00
052040680004	FONDOS COMUNES DE INVERSION	-1.032.688.410.053,00	0,00	0,00	-1.032.688.410.053,00
052040690000	POSICION DE CAMBIOS	0,00	-63.713,63	-440.970.323,00	-440.970.323,00

Rubro-SubRubro	Descripción	Saldo	Saldo Eq. Dl.	Saldo Eq. GS.	Total
052040690002	SOBRECOPRADA	0,00	-63.713,63	-440.970.323,00	-440.970.323,00
060000000000	GANANCIAS	1.228.198.328.352,00	3.904.790,71	27.025.564.165,00	1.255.223.892.517,00
061000000000	GANANCIAS FINANCIERAS	1.225.671.880.067,00	3.494.363,31	24.184.942.770,00	1.249.856.822.837,00
061010000000	GANANCIA X CRED.VIG. X INTERMED.FINANC. -SECTOR FINANC.	220.414.433.951,00	3.494.363,31	24.184.942.770,00	244.559.376.721,00
061010702000	PRODUCTOS POR COLOCACIONES	220.333.573.912,00	3.494.363,31	24.184.942.770,00	244.518.516.682,00
061010702002	NO REAJUSTABLES-RESIDENTES	220.333.573.912,00	3.494.363,31	24.184.942.770,00	244.518.516.682,00
061010708000	GANANCIAS POR OPERACIONES A LIQUIDAR	80.860.039,00	0,00	0,00	80.860.039,00
061010708004	VENTA FUTURA DE VALORES COMPRADOS - RESIDENTES	80.860.039,00	0,00	0,00	80.860.039,00
061060000000	GANANCIAS POR VALUACION	1.003.596.134.045,00	0,00	0,00	1.003.596.134.045,00
061060766000	GANANCIAS X VALUACION DE ACTIVOS EN MONEDA EXTRAJERA	606.230.440.209,00	0,00	0,00	606.230.440.209,00
061060766002	DISPONIBILIDADES - RESIDENTES	174.566.663.668,00	0,00	0,00	174.566.663.668,00
061060766004	CRED.VIG. X INTER.FINANC. - SECTOR FINANC. - RESIDENTES	431.663.776.541,00	0,00	0,00	431.663.776.541,00
061060768000	GANANCIAS X VALUACION DE PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	397.365.693.836,00	0,00	0,00	397.365.693.836,00
061060768002	OBLIGACIONES X INTERMED. FINANC. - SECTOR FINANC. - RESIDENT	397.365.693.836,00	0,00	0,00	397.365.693.836,00
061070000000	RENTAS Y DIFER. DE COTIZ.DE VAL. PUBLICOS Y PRIVADOS	622.052.865,00	0,00	0,00	622.052.865,00
061070770000	RENTAS Y DIF. DE COTIZACION DE VAL. PUBLICOS	622.052.865,00	0,00	0,00	622.052.865,00
061070770002	RENTAS DE VALORES PUBLICOS NACIONALES	622.052.865,00	0,00	0,00	622.052.865,00
061080000000	DESAFECTACION DE PREVISIONES	1.039.259.206,00	0,00	0,00	1.039.259.206,00
061080772000	DESAFECTACION DE PREVISIONES PARA RIESGOS CREDITICIOS	1.039.259.206,00	0,00	0,00	1.039.259.206,00
061080772002	DESAFECTACION DE PREVISIONES-RESIDENTES	1.039.259.206,00	0,00	0,00	1.039.259.206,00
063000000000	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	2.526.448.285,00	410.427,40	2.840.621.395,00	5.367.069.680,00
063030000000	OTRAS GANANCIAS DIVERSAS	2.074.744.374,00	0,00	0,00	2.074.744.374,00
063030818000	DIVERSOS	2.074.744.374,00	0,00	0,00	2.074.744.374,00
063030818002	DIVERSOS - RESIDENTES	2.074.744.374,00	0,00	0,00	2.074.744.374,00
063040000000	GANANCIAS POR VALUACION	7.971.237,00	0,00	0,00	7.971.237,00
063040820000	GANANCIAS POR VALUACION DE OTROS ACT. EN MONEDA EXTR.	2.643.167,00	0,00	0,00	2.643.167,00
063040820004	CREDITOS DIVERSOS - RESIDENTES	2.643.167,00	0,00	0,00	2.643.167,00
063040822000	GANANCIAS POR VALUACION DE OTROS PAS. EN MONEDA EXTR.	5.328.070,00	0,00	0,00	5.328.070,00
063040822002	OBLIGACIONES DIVERSAS - RESIDENTES	5.328.070,00	0,00	0,00	5.328.070,00
063060000000	FIDEICOMISO	443.732.674,00	410.427,40	2.840.621.395,00	3.284.354.069,00
063060836000	COMISION POR ADM. DE FIDEICOMISOS	443.732.674,00	410.427,40	2.840.621.395,00	3.284.354.069,00
070000000000	PERDIDAS	1.178.884.375.340,00	3.156.614,63	21.847.340.241,00	1.200.731.715.581,00
071000000000	PERDIDAS FINANCIERAS	1.162.678.520.501,00	3.156.614,63	21.847.340.241,00	1.184.525.860.742,00
071010000000	PERDIDAS POR OBLIGACIONES POR INTERMED. FINANC. - SECTOR FIN	51.470.298.097,00	3.156.614,63	21.847.340.241,00	73.317.638.338,00
071010705000	CARGOS X UTILIZ. LINEAS DE CRED. OTOR. X INTER. FIN. EXT.	0,00	3.156.614,63	21.847.340.241,00	21.847.340.241,00
071010705003	LINEAS DOCUMENTADAS	0,00	3.156.614,63	21.847.340.241,00	21.847.340.241,00
071010801001	CARGOS POR OBLIGACIONES NEGOCIABLES	51.470.298.097,00	0,00	0,00	51.470.298.097,00
071020000000	PERDIDAS POR OBLIG. POR INT. FINANC. SECTOR NO FINANC.	107.884.493.311,00	0,00	0,00	107.884.493.311,00
071020797001	CARGOS OBLIG.NEGOCIABLES PAGARES EMITIDOS	107.884.493.311,00	0,00	0,00	107.884.493.311,00
071040000000	PERDIDAS POR VALUACION	1.002.132.854.252,00	0,00	0,00	1.002.132.854.252,00
071040739000	PERDIDAS X VALUACION DE ACTIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	603.095.086.471,00	0,00	0,00	603.095.086.471,00
071040739002	DISPONIBILIDADES - RESIDENTES	166.189.237.902,00	0,00	0,00	166.189.237.902,00
071040739004	CREDITOS VIG. X INTERMED. FINANC. - SECTOR FINANC. - RESIDENT	436.905.848.569,00	0,00	0,00	436.905.848.569,00
071040741000	PERDIDAS X VALUACION DE PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	399.037.767.781,00	0,00	0,00	399.037.767.781,00
071040741002	OBLIGACIONES X INTERMED. FINANC. - SECTOR FINANC. - RESIDENT	399.037.767.781,00	0,00	0,00	399.037.767.781,00
071050000000	PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD	1.190.874.841,00	0,00	0,00	1.190.874.841,00
071050743000	PERDIDAS X CONST. DE PREVIS. PARA DEUDORES INCOBRABLES	1.190.874.841,00	0,00	0,00	1.190.874.841,00
071050743002	PERDIDAS P/CONST. DE PREVIS. - RESIDENTES	1.190.874.841,00	0,00	0,00	1.190.874.841,00
072000000000	PERDIDAS POR SERVICIOS	70.000.000,00	0,00	0,00	70.000.000,00
072010000000	PERDIDAS POR UTILIZACION DE SERVICIOS	70.000.000,00	0,00	0,00	70.000.000,00
072010757000	DIVERSOS	70.000.000,00	0,00	0,00	70.000.000,00
072010757002	RESIDENTES	70.000.000,00	0,00	0,00	70.000.000,00
073000000000	OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	16.120.777.909,00	0,00	0,00	16.120.777.909,00

Rubro-SubRubro	Descripción	Saldo	Saldo Eq. DI.	Saldo Eq. GS.	Total
07301000000	PERDIDAS OPERATIVAS	16.101.094.235,00	0,00	0,00	16.101.094.235,00
073010759000	RETRIBUCIONES PERSONALES Y CARGAS SOCIALES	11.555.001.340,00	0,00	0,00	11.555.001.340,00
073010759004	SUELDOS AL PERSONAL	10.051.000.806,00	0,00	0,00	10.051.000.806,00
073010759006	AGUINALDO	809.723.091,00	0,00	0,00	809.723.091,00
073010759014	HABILITACIONES Y RETRIBUCIONES ESPECIALES	473.610,00	0,00	0,00	473.610,00
073010759018	OTRAS RETRIBUCIONES PERSONALES	693.803.833,00	0,00	0,00	693.803.833,00
073010761000	SEGUROS	72.666.291,00	0,00	0,00	72.666.291,00
073010761010	OTROS SEGUROS CONTRATADOS	72.666.291,00	0,00	0,00	72.666.291,00
073010769000	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	80.127.924,00	0,00	0,00	80.127.924,00
073010769010	OTROS IMPUESTOS NACIONALES	80.127.924,00	0,00	0,00	80.127.924,00
073010771000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	4.393.298.680,00	0,00	0,00	4.393.298.680,00
073010771002	ALQUILER DE BIENES INMUEBLES	1.189.090.913,00	0,00	0,00	1.189.090.913,00
073010771004	ALQUILER DE BIENES MUEBLES Y EQUIPOS	75.671.220,00	0,00	0,00	75.671.220,00
073010771006	REPARACIONES Y MANTENIMIENTO DE BIENES INMUEBLES	361.178.499,00	0,00	0,00	361.178.499,00
073010771008	REPARACIONES Y MANTENIMIENTO DE BIENES MUEBLES	68.487.997,00	0,00	0,00	68.487.997,00
073010771012	GASTOS DE VEHICULOS	20.543.471,00	0,00	0,00	20.543.471,00
073010771014	ENERGIA ELECTRICA	60.100.714,00	0,00	0,00	60.100.714,00
073010771016	COMUNICACIONES TELECOMUNICACIONES	138.054.460,00	0,00	0,00	138.054.460,00
073010771018	PAPELERIA E IMPRESOS GRAFICAS	43.434.515,00	0,00	0,00	43.434.515,00
073010771020	ENSEÑANZA				
073010771020	LOCOMOCION Y TRANSPORTE	21.229.939,00	0,00	0,00	21.229.939,00
073010771022	HIGIENE DE LOCALES	179.212.730,00	0,00	0,00	179.212.730,00
073010771030	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	35.945.966,00	0,00	0,00	35.945.966,00
073010771032	SUSCRIPCIONES Y BIBLIOTECA	214.269.238,00	0,00	0,00	214.269.238,00
073010771044	DIVERSOS LABORATORIO	1.986.079.018,00	0,00	0,00	1.986.079.018,00
073020000000	PERDIDAS POR VALUACION	19.683.674,00	0,00	0,00	19.683.674,00
073020779000	PERDIDAS X VALUACION DE OTROS ACT. EN MONEDA EXTRANJ.	1.857.134,00	0,00	0,00	1.857.134,00
073020779004	CREDITOS DIVERSOS - RESIDENTES	1.857.134,00	0,00	0,00	1.857.134,00
073020781000	PERDIDAS X VALUACION DE OTROS PAS. EN MONEDA EXTRANJ.	17.826.540,00	0,00	0,00	17.826.540,00
073020781002	OBLIGACIONES DIVERSAS - RESIDENTES	17.826.540,00	0,00	0,00	17.826.540,00
074000000000	PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	12.023.382,00	0,00	0,00	12.023.382,00
074010000000	PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	12.023.382,00	0,00	0,00	12.023.382,00
074010793001	DIVERSOS	12.023.382,00	0,00	0,00	12.023.382,00
075000000000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES - PERDIDAS	3.053.548,00	0,00	0,00	3.053.548,00
075010000000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES - PERDIDAS	3.053.548,00	0,00	0,00	3.053.548,00
075010795000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES - PERDIDAS	3.053.548,00	0,00	0,00	3.053.548,00
075010795008	PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	3.053.548,00	0,00	0,00	3.053.548,00

Hecho por: MARCELO ACUÑA  
Coordinador de Registros Contables

FERNANDO ORTIZ  
Gerente de Administración, Desarrollo Humano y Tecnología

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



prove



Balance de Sumas y Saldos BCP  
al 31/08/2021

SALDOS

SUMAS

Cuenta	Nombre	SUMAS		SALDOS	
		Debe	Haber	Debe	Haber
011010101000	MONEDAS Y BILLETES	10.000.000,00	0,00	10.000.000,00	0,00
011020105000	DEPOSITOS EN EL BCP	2.774.434.740.902,00	1.502.116.120.302,00	1.272.318.620.600,00	0,00
011020109000	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	400.301.568.704,00	390.593.685.620,00	9.707.883.084,00	0,00
012010123000	VALORÉS PUBLICOS NACIONALES	522.054.196.064,00	261.027.098.032,00	261.027.098.032,00	0,00
012020409000	INVERSIONES TEMPORALES	21.892.798.356,00	1.844.817.534,00	20.047.980.822,00	0,00
012080127000	RENTAS DE VALORES MOBILIARIOS PUBLICOS	3.403.696.274,00	2.781.643.409,00	622.052.865,00	0,00
012080411000	RENTAS DE VALORES MOBILIARIOS PRIVADOS	329.304.499,00	248.444.460,00	80.860.039,00	0,00
013010131000	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7.167.215.524.517,00	1.310.768.169.337,00	5.856.447.355.180,00	0,00
013020157000	DEUDORES POR VENTA FUTURA DE VALORES COMPRADOS	31.428.926.853,00	11.164.457.349,00	20.264.469.504,00	0,00
013080161000	DEUD P/ PROD FINAN-COLOCACIONES	2.779.514.913.481,00	2.731.421.869.355,00	48.093.044.126,00	0,00
015010241000	ANTICIPOS P/COMPRA BIENES Y SERVICIOS	33.656.578,00	33.656.578,00	0,00	0,00
015010243001	CARGOS PAGADOS POR ANTICIPADO	564.847.826,00	564.847.826,00	0,00	0,00
015010245000	ANTICIPO DE IMPUESTOS NACIONALES	4.282.092.679,00	4.121.945,00	4.277.970.734,00	0,00
015010247000	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - A DEDUCIR	135.709.753,00	135.709.753,00	0,00	0,00
015010249001	ANTICIPOS AL PERSONAL	660.630.000,00	434.514.397,00	226.115.603,00	0,00
015010253000	GASTOS A RECUPERAR	122.000.000,00	0,00	122.000.000,00	0,00
015010257000	DIVERSOS	5.203.726.519,00	5.176.137.511,00	27.589.008,00	0,00
015080259000	INGRESOS POR SERVICIOS DEVENGADOS Y NO PERCIBIDOS	4.520.162.520,00	2.445.418.146,00	2.074.744.374,00	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	7.836.421.953,00	332.550.410,00	7.503.871.543,00	0,00
018010321000	MUEBLES, UTILES E INSTALACIONES	2.130.851.130,00	1.168.822.155,00	962.028.975,00	0,00
018010323000	EQUIPOS DE COMPUTACION	7.172.897.195,00	4.677.742.552,00	2.495.154.643,00	0,00
018010327000	MATERIAL DE TRANSPORTE	1.699.737.794,00	1.175.222.920,00	524.514.874,00	0,00
019010337000	GASTOS DE ORGANIZACION	8.634.648.651,00	4.872.547.624,00	3.762.101.027,00	0,00
021030126000	ACREEDORES POR VALORES COMPRADOS CON VENTA FUTURA	11.044.930.550,00	31.173.771.411,00	0,00	20.128.840.861,00
021030132000	GANANCIAS A DEVENGAR POR OPERACIONES A LIQUIDAR	200.386.838,00	336.015.481,00	0,00	135.628.643,00
021040390000	PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	29.634.103.988,00	1.354.529.175.517,00	0,00	1.324.895.071.529,00
021060158000	OBLIGACIONES O DEBENTURES EMITIDOS -NO REAJUSTABLES	0,00	1.400.000.000.000,00	0,00	1.400.000.000.000,00
021080134000	ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS DEVENGADOS-DEPOSITO	21.121.618.945,00	29.679.812.681,00	0,00	8.558.193.736,00



MARCELO ACUÑA  
Contador General

SIGRID KNUTSON  
Contador General

10 Diez



Balance de Sumas y Saldos BCP  
al 31/08/2021

SUMAS SALDOS

Cuenta	Nombre	Debe	Haber	Debe	Haber
021080154000	ACREED.P/CARGOS FINAN. DEVEN. O DEVENT. Y BONOS EMITIDOS	455.020.920.505,00	466.646.170.239,00	0,00	11.625.249.734,00
022060218001	BONOS EMIT. Y EN CIRCUL. - NO REAJUSTABLES	0,00	2.950.000.000.000,00	0,00	2.950.000.000.000,00
022080234000	ACREDORES POR CARGOS DEVENGADOS - OBLIGACIONES EMITIDA	624.649.779.498,00	663.102.108.439,00	0,00	38.452.328.941,00
022760218701	BONOS AFD EMITIDOS	0,00	900.000.000.000,00	0,00	900.000.000.000,00
022860218801	BONOS AFD EMITIDOS	0,00	2.050.000.000.000,00	0,00	2.050.000.000.000,00
024010242001	ACREED. FISCALES - RETENC. A TERCEROS	699.224.481,00	742.961.351,00	0,00	43.736.870,00
024010244001	ACREDORES FISCALES - IVA A PAGAR	25.612.233.243,00	28.370.154.917,00	0,00	2.757.921.674,00
024020250001	ACREED. SOC. - RETENC. A TERCEROS	1.826.710.730,00	2.033.157.019,00	0,00	206.446.289,00
024020252001	ACREED. SOC. - A CARGO DE LA EMP.	10.140.892.874,00	10.950.615.965,00	0,00	809.723.091,00
024040260000	DIVERSOS	260.595.292.118,00	260.596.883.978,00	0,00	1.591.860,00
024050262000	COMISIONES PERCIBIDAS NO DEVENGADAS	1.180.161.467,00	1.180.161.467,00	0,00	0,00
025020278001	OTRAS PREVISIONES	1.039.259.206,00	21.705.150.603,00	0,00	20.665.891.397,00
031010400001	CAPITAL INTEGRADO	273.803.773.746,00	1.530.875.825.293,00	0,00	1.257.072.051.547,00
031030408001	RESERVAS DE REVALUO	0,00	3.816.193.670,00	0,00	3.816.193.670,00
031040424001	RESERVAS LEGAL	0,00	91.142.503.391,00	0,00	91.142.503.391,00
031040426001	OTROS	0,00	325.791.904.864,00	0,00	325.791.904.864,00
031050416001	UTILIDADES ACUMULADAS	106.330.051.849,00	106.330.051.849,00	0,00	0,00
031050420001	(PERDIDAS ACUMULADAS)	32.710.801.906,00	32.710.801.906,00	0,00	0,00
031060418001	UTILIDADES DEL EJERCICIO	106.330.051.849,00	172.406.966.628,00	0,00	66.076.914.779,00
031060422001	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	44.295.539.749,00	32.710.801.906,00	0,00	-11.584.737.843,00
041010619000	LINEAS DE CREDITO ACORDADAS	22.719.681.181.053,00	17.115.963.045.897,00	5.603.718.135.156,00	0,00
041010635001	DIVERSOS	636.946.281.440,00	610.368.226.728,00	-26.578.054.712,00	0,00
042010618000	BENEF. PLINEAS DE CRED. ACORD.	17.147.315.623.464,00	22.751.033.758.620,00	-5.603.718.135.156,00	0,00
042010634001	DIVERSOS	624.181.995.293,00	650.760.050.005,00	-26.578.054.712,00	0,00
051010651000	GARANTIAS	2.685.799.734.187,00	110.420.977.596,00	2.575.378.756.591,00	0,00
051020659000	VALORES EN GARANTIA	6.759.599.018.905,00	903.151.663.720,00	5.856.447.355.185,00	0,00
051040675000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - DIVERSOS	2.153.704.778.326,00	400.816.224.731,00	1.752.888.553.595,00	0,00
051040681001	POLIZAS DE SEGUROS CONTRATADAS	42.014.441.752,00	0,00	42.014.441.752,00	0,00
051040691000	POSICION DE CAMBIOS	107.183.065.936,00	106.742.095.613,00	440.970.323,00	0,00
052010652000	OTORGANTES DE GARANTIAS REALES	110.490.553.547,00	2.685.869.310.138,00	-2.575.378.756.591,00	0,00

Usuario: sknutson

Fecha: 06/09/2021

Hora: 11:04:55

Página 2 de 4



MARCELO ACUÑA  
Coordinador de Registros Contributivos

SIGRID KNUTSON  
Contador General

11 Once



Balance de Sumas y Saldos BCP  
al 31/08/2021

SALDOS

SUMAS

Cuenta	Nombre	Debe	Haber	Debe	Haber
052020658000	GARANTIA DE VALORES	914.151.663.720,00	6.770.599.018.905,00	-5.856.447.355.185,00	0,00
052040674001	POLIZAS DE SEGUROS CONTRATADAS	0,00	42.014.441.752,00	-42.014.441.752,00	0,00
052040680000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS - DIVERSOS	400.816.224.731,00	2.153.704.778.326,00	-1.752.888.553.595,00	0,00
052040690000	POSICION DE CAMBIOS	105.106.354.155,00	105.547.324.478,00	-440.970.323,00	0,00
061010702000	PRODUCTOS POR COLOCACIONES	34.764.303,00	244.553.280.985,00	0,00	244.518.516.682,00
061010708000	GANANCIAS POR OPERACIONES A LIQUIDAR	0,00	80.860.039,00	0,00	80.860.039,00
061060766000	GANANCIAS X VALUACION DE ACTIVOS EN MONEDA EXTRAJERA	0,00	606.230.440.209,00	0,00	606.230.440.209,00
061060768000	GANANCIAS X VALUACION DE PASIVOS EN MONEDA EXTRAJERA	0,00	397.365.693.836,00	0,00	397.365.693.836,00
061070770000	RENTAS Y DIF. DE COTIZACION DE VAL. PUBLICOS	0,00	622.052.865,00	0,00	622.052.865,00
061080772000	DESAFECTACION DE PREVISIONES PARA RIESGOS CREDITICIOS	0,00	1.039.259.206,00	0,00	1.039.259.206,00
063030818000	DIVERSOS	0,00	2.074.744.374,00	0,00	2.074.744.374,00
063040820000	GANANCIAS POR VALUACION DE OTROS ACT. EN MONEDA EXTR.	0,00	2.643.167,00	0,00	2.643.167,00
063040822000	GANANCIAS POR VALUACION DE OTROS PAS. EN MONEDA EXTR.	0,00	5.328.070,00	0,00	5.328.070,00
063060836001	COMISION POR ADM. DE FIDEICOMISOS	0,00	3.284.354.069,00	0,00	3.284.354.069,00
063060838001	COMISION POR ADMINISTRACION DE FOND. COMUNES DE INVER.	59.204.545,00	59.204.545,00	0,00	0,00
071010705000	CARGOS X UTILIZ. LINEAS DE CRED. OTOR. X INTER. FIN. EXT.	22.060.352.012,00	213.011.771,00	21.847.340.241,00	0,00
071010801001	CARGOS POR OBLIGACIONES NEGOCIABLES	51.470.298.097,00	0,00	51.470.298.097,00	0,00
071020797001	CARGOS OBLIG.NEGOCIABLES PAGARES EMITIDOS	108.085.041.247,00	200.547.936,00	107.884.493.311,00	0,00
071040739000	PERDIDAS X VALUACION DE ACTIVOS EN MONEDA EXTRAJERA	603.095.086.471,00	0,00	603.095.086.471,00	0,00
071040741000	PERDIDAS X VALUACION DE PASIVOS EN MONEDA EXTRAJERA	399.037.767.781,00	0,00	399.037.767.781,00	0,00
071060743000	PERDIDAS X CONST. DE PREVIS. PARA DEUDORES INCOBRABLES	1.190.874.841,00	0,00	1.190.874.841,00	0,00
072010757000	DIVERSOS	70.000.000,00	0,00	70.000.000,00	0,00
073010759000	RETRIBUCIONES PERSONALES Y CARGAS SOCIALES	11.628.180.440,00	73.179.100,00	11.555.001.340,00	0,00
073010761000	SEGUROS	212.666.291,00	140.000.000,00	72.666.291,00	0,00
073010769000	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	82.932.381,00	2.804.457,00	80.127.924,00	0,00
073010771000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	4.835.270.656,00	441.971.976,00	4.393.298.680,00	0,00
073020779000	PERDIDAS X VALUACION DE OTROS ACT. EN MONEDA EXTRANJ.	1.857.134,00	0,00	1.857.134,00	0,00
073020781000	PERDIDAS X VALUACION DE OTROS PAS. EN MONEDA EXTRANJ.	17.826.540,00	0,00	17.826.540,00	0,00
074010793001	DIVERSOS	12.023.383,00	1,00	12.023.382,00	0,00
075010795000	AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES - PERDIDAS	3.053.548,00	0,00	3.053.548,00	0,00

Usuario: sknutson

Fecha: 06/09/2021

Hora: 11:04:55

Página 3 de 4



MARGO ACUÑA  
Coordinadora de Registros Contables



SIGRID KNUTSON  
Contrador General

12 Doce



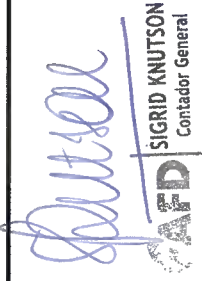
Balance de Sumas y Saldos BCP  
al 31/08/2021


SALDOS

SUMAS

Cuenta	Nombre	Debe	Haber	Debe	Haber
		71.358.985.536.095,00	74.363.477.713.031,00	8.711.327.170.614,00	11.715.819.347.550,00

  
**AFD** | MARCELO ACUÑA  
 Coordinador de Registros Contables

  
**AFD** | SIGRID KNUTSON  
 Contador General

  
**AFD** | FERNANDO ORTIZ  
 Gerente de Administración,  
 Desarrollo Humano y Tecnología

**Banco Central del Paraguay**  
**Super Intendencia de Bancos**  
**Institucion: Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)**

**Excesos al 5% del Saldo de Diversos**

SB. SG. NRO 000082/2003

Informado: Año: 2021 Mes: Agosto

Cuenta	Denominacion	Moneda Extranjera	Equiv. en GS.	Moneda Local	Total Guaranies
01500000000	CREDITOS DIVERSOS	3.986,20	27.589.008,00	6.700.830.711,00	6.728.419.719,00
01501000000	CREDITOS DIVERSOS	3.986,20	27.589.008,00	4.626.086.337,00	4.653.675.345,00
015010245000	ANTICIPO DE IMPUESTOS NACIONALES	0,00	0,00	4.277.970.734,00	4.277.970.734,00
015010245004	IMPUESTO A LAS RENTAS	0,00	0,00	4.277.970.734,00	4.277.970.734,00
015010257000	DIVERSOS	3.986,20	27.589.008,00	0,00	27.589.008,00
015010257002	CREDITOS DIVERSOS - RESIDENTES	3.986,20	27.589.008,00	0,00	27.589.008,00
015010257002 04	INT. GAN. P/DEP. ART.14 LEY N°2640/05	3.986,20	27.589.008,00	0,00	27.589.008,00
015080000000	INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	0,00	0,00	2.074.744.374,00	2.074.744.374,00
015080259000	INGRESOS POR SERVICIOS DEVENGADOS Y NO PERCIBIDOS	0,00	0,00	2.074.744.374,00	2.074.744.374,00
015080259082	RESIDENTES	0,00	0,00	2.074.744.374,00	2.074.744.374,00
024000000000	OBLIGACIONES DIVERSAS	230,00	1.591.860,00	3.817.827.924,00	3.819.419.784,00
024010000000	ACREEDORES FISCALES	0,00	0,00	2.801.658.544,00	2.801.658.544,00
024010244001	ACREEDORES FISCALES - IVA A PAGAR	0,00	0,00	2.757.921.674,00	2.757.921.674,00
024020000000	ACREEDORES SOCIALES	0,00	0,00	1.016.169.380,00	1.016.169.380,00
024020250001	ACREED. SOC. - RETENC. A TERCEROS	0,00	0,00	206.446.289,00	206.446.289,00
024020250001 98	APORTE PARA JUBILACIONES DEL EMPLEADO A LA CAJA FISCAL	0,00	0,00	203.145.880,00	203.145.880,00
024020250001 06	REGUL. DE APORTE JUB. LEY 6085	0,00	0,00	3.300.409,00	3.300.409,00
024020252001	ACREED. SOC. - A CARGO DE LA EMP.	0,00	0,00	809.723.091,00	809.723.091,00
024020252001 93	AGUINALDO A PAGAR	0,00	0,00	807.389.756,00	807.389.756,00
024020252001 95	HON. PROF. Y JORN. COMPL. A PAGAR	0,00	0,00	2.333.335,00	2.333.335,00
024040000000	OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	230,00	1.591.860,00	0,00	1.591.860,00
024040260000	DIVERSOS	230,00	1.591.860,00	0,00	1.591.860,00
024040260002	RESIDENTES	230,00	1.591.860,00	0,00	1.591.860,00
024040260002 02	DEPOSITOS DE CLIENTES P/AMORT.	230,00	1.591.860,00	0,00	1.591.860,00

Hecho por: MARCELO ACUÑA  
 Coordinador de Registros Contables

FERNANDO ORTIZ  
 Gerente de Administración, Desarrollo Humano  
 y Tecnología

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

**De:** [Ginette Hazeldine](#)  
**A:** [Secretaria General](#)  
**Cc:** [Sigrid Knutson](#); [Marcelo Acuña](#)  
**Asunto:** RV: Remisión de Nota AFD N°519 y adjuntos - SIB  
**Fecha:** martes, 7 de septiembre de 2021 8:04:55  
**Archivos adjuntos:** [image001.png](#)

---

FYI

---

**De:** Mesa de Entrada Superintendencia de Bancos <[mesb@bcp.gov.py](mailto:mesb@bcp.gov.py)>

**Enviado el:** martes, 7 de septiembre de 2021 8:01

**Para:** Ginette Hazeldine <[ghazeldine@afd.gov.py](mailto:ghazeldine@afd.gov.py)>

**Asunto:** RE: Remisión de Nota AFD N°519 y adjuntos - SIB

Buen día

El número de expediente es EXP-2021-008211

Atte.

---

**De:** Ginette Hazeldine <[ghazeldine@afd.gov.py](mailto:ghazeldine@afd.gov.py)>  
**Enviado el:** martes, 7 de septiembre de 2021 07:52 a. m.  
**Para:** Mesa de Entrada Superintendencia de Bancos <[mesb@bcp.gov.py](mailto:mesb@bcp.gov.py)>  
**CC:** Secretaria General <[secretaria\\_general@afd.gov.py](mailto:secretaria_general@afd.gov.py)>; Sigrid Knutson <[sknutson@afd.gov.py](mailto:sknutson@afd.gov.py)>; Marcelo Acuña <[macuna@afd.gov.py](mailto:macuna@afd.gov.py)>  
**Asunto:** Remisión de Nota AFD N°519 y adjuntos - SIB

Buenos días,

Remito adjunto la Nota AFD N°519, dirigida al Superintendente de Bancos, Don Hernán Colman, en la cual se anexan los “*Estados Contables de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) al 31 de Agosto de 2021*”.

*Favor confirmar acuse del presente correo.*

Saludos cordiales,

**GINETTE HAZELDINE**

Asistente de Directorio

Herib Campos Cervera N° 886 c/

Aviadores del Chaco - Edif. Australia

RA (595-21) 606.020 - Int. 9221

CEL (595-981) 130-055

Asunción - Paraguay



**Aviso Legal:** Este correo electrónico puede contener información de carácter reservado y/o confidencial perteneciente al Banco Central del Paraguay (BCP) o a terceros, y se encuentra protegida de acuerdo a lo prescripto por la Ley N° 489/95 "Orgánica del Banco Central del Paraguay" y la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Créditos". Sea usted el destinatario o no del presente correo (o responsable de la entrega del mensaje a la persona indicada), no podrá utilizar, copiar, reproducir o distribuir el mensaje de manera total o parcial, sin autorización previa. Los criterios, opiniones, conclusiones y otras informaciones expresadas en el presente correo electrónico, no podrán ser considerados como información oficial del BCP, salvo expresa autorización del Directorio del BCP o Dependencia autorizada por el mismo. Se han tomado todas las precauciones razonables a fin de garantizar la ausencia de cualquier tipo de software malicioso en este correo electrónico. El BCP no se hace responsable de cualquier pérdida o daño causado por el uso de correo electrónico o archivos adjuntos. No obstante se recomienda el análisis pertinente del correo, que incluya los procedimientos inherentes a la verificación de software malicioso antes de su uso. Si ha recibido este mensaje por error, notifique al BCP por correo electrónico o a la línea telefónica 595 21 608 011/60 y elimínelo inmediatamente.

**Disclaimer:** This email may contain proprietary and/or confidential information belonging to the Central Bank of Paraguay (CBP) or third parties, and is protected by Law 489/95 "Charter of the Central Bank of Paraguay" and Law 861/96 "General Banking, Financial and Other Credit Institutions". Whether you are the intended recipient of this mail or not (or responsible for delivering the message to the right recipient), you are not allowed to use, copy, reproduce or distribute the message in whole or in part, without prior authorization. The views, opinions, conclusions and other information expressed in this email may not be considered as official information from CBP, unless prior written authorization of the CBP's Board of Directors or Unit duly authorized by it. All reasonable precautions have been taken to ensure the absence of any malicious software in this email. The CBP is not liable for any loss or damage caused by the use of e-mail or attachments. However, the relevant analysis of the mail, including the pertinent malicious software detection methods before use, is highly recommended. If you have received this message by mistake, please notify CBP by email or telephone: 595-21-608011/60 and delete it immediately."