

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
DISPONIBLE	988.034.239.408	1.104.972.130.597
Caja	159.234.110.463	176.738.707.329
Banco Central del Paraguay (Nota c.2)	779.452.883.905	854.533.229.514
Otras instituciones financieras	48.467.041.378	73.326.782.176
Deudores por productos financieros devengados (Previsiones) (Nota c.6)	920.412.389 (40.208.727)	374.107.183 (695.605)
VALORES PÚBLICOS (Nota c.3)	607.964.883.851	450.210.440.957
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO (Nota c.5.1)	344.688.130.320	265.680.422.603
Colocaciones	340.085.930.092	261.498.972.744
Deudores por productos financieros devengados	4.602.200.228	4.181.449.859
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO (Nota c.5.2)	4.861.807.054.587	4.047.742.039.251
Préstamos	4.961.169.653.023	4.149.167.355.566
Préstamos Sector Público	1.301.097.877	2.224.890.179
Deudores por productos financieros devengados (Previsiones) (Nota c.6)	58.545.938.882 (159.209.635.195)	43.713.478.938 (147.363.685.432)
CRÉDITOS DIVERSOS (Nota c.15)	82.362.876.326	47.918.498.179
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (Nota c.5.3)	119.568.385.468	93.326.759.627
Préstamos	193.257.369.841	155.001.289.416
(Ganancia por valuación a realizar)	(12.330.296)	(8.730.474)
Deudores por productos financieros devengados (Previsiones) (Nota c.6)	6.965.844.869 (80.642.498.946)	5.339.681.633 (67.005.480.948)
INVERSIONES (Nota c.7)	198.418.564.061	166.850.873.868
Bienes recibidos en recuperación de créditos	27.573.873.237	27.031.806.759
Títulos privados - Derechos y Acciones (Previsiones) (Nota c.6)	181.672.249.453 (10.827.558.629)	149.026.933.464 (9.207.866.355)
BIENES DE USO (Nota c.8)	25.368.255.423	25.967.388.557
CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES (Nota c.9)	24.897.755.975	18.390.119.307
TOTAL DE ACTIVO	7.253.110.145.419	6.221.058.672.946

PASIVO	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO (Nota c.13)	1.163.915.674.766	809.189.583.707
Banco Central del Paraguay - Fondo de garantía	5.803.612.369	5.060.871.719
Depósitos - Otras instituciones financieras (Nota c.14.d)	297.820.538.394	212.164.833.241
Operaciones a Liquidar	88.517.588.744	-
Préstamos de organismos y entidades financieras	758.698.210.586	580.149.658.365
Acreedores por cargos financieros devengados	13.075.724.673	11.814.220.382
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO (Nota c.13)	5.012.011.177.835	4.491.131.474.546
Depósitos - Sector privado	4.099.387.195.020	3.730.188.053.167
Depósitos - Sector público	630.105.818.943	468.585.149.236
Obligaciones o debentures y Bonos Emitidos en Circulación (Nota c.17)	240.613.595.060	251.254.595.700
Otras obligaciones por intermediación financiera	2.898.018.836	10.262.716.899
Acreedores por cargos financieros devengados	39.006.549.976	30.840.959.544
OBLIGACIONES DIVERSAS	106.377.672.386	59.865.567.664
Acreedores fiscales y sociales	8.304.326.552	6.113.199.482
Otras obligaciones diversas (Nota c.16)	98.073.345.834	53.752.368.182
PROVISIONES	19.589.703.384	4.784.847.713
TOTAL DE PASIVO	6.301.894.228.371	5.364.971.473.630
PATRIMONIO NETO (Nota D)	951.215.917.048	856.087.199.316
Capital integrado (Nota b.5)	360.000.000.000	360.000.000.000
Ajustes al patrimonio	21.124.603.500	21.124.603.500
Reserva legal	254.982.529.415	232.740.381.671
Resultados acumulados	173.549.147.992	131.011.475.427
Resultado del ejercicio	141.559.636.141	111.210.738.718
Para Reserva Legal	28.311.927.229	22.242.147.744
Neto a Distribuir	113.247.708.912	88.968.590.974
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO NETO	7.253.110.145.419	6.221.058.672.946

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Intereses y otros ingresos financieros cobrados	747.050.025.792	653.915.543.624
Intereses y otros gastos financieros pagados	(115.225.888.423)	(106.383.379.753)
Ingresos por servicios cobrados y otros ingresos diversos	159.448.099.751	142.204.378.011
Pagos efectuados a proveedores, empleados y otros	(324.421.109.179)	(310.338.162.038)
Pagos de impuesto a la renta	(8.560.265.375)	(6.940.573.904)
Variación neta de cartera de Valores Públicos y Privados	(69.236.854.150)	86.190.926.305
Variación neta de colocaciones a plazo en otras entidades financieras	(76.274.836.657)	(26.307.940.237)
Incremento neto de préstamos otorgados a clientes del SF y SNF	(1.028.749.408.502)	(652.847.382.973)
Incremento neto de depósitos recibidos de clientes del SF y SNF	525.405.800.673	263.003.721.136
Flujo neto de efectivo de actividades operativas	(190.564.436.070)	42.497.130.171
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Integración de capital en efectivo en Familiar Casa de Bolsa S.A.	(10.000.000.000)	-
Ingresos por dividendos de Bancard S.A. y Familiar Seguros S.A.	28.328.011.477	14.820.655.422
Adquisición de bienes de uso y cargos diferidos	(18.524.106.256)	(17.370.323.541)
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión	(196.094.779)	(2.549.668.119)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Variación neta de préstamos recibidos de otras entidades financieras	157.114.663.223	(94.234.968.068)
Intereses pagados sobre préstamos recibidos de otras entidades financieras	(50.225.866.586)	(45.699.396.069)
Rescate de acciones	-	(59.782.650.000)
Emisión de Bonos Financieros	-	164.812.288.000
Pago de Bonos Financieros	(10.641.000.640)	(4.391.025.640)
Pago de dividendos	(46.338.753.422)	(46.051.553.885)
Flujo neto de efectivo de actividades de financiación	49.909.042.575	(85.347.305.662)
Incremento - neto de efectivo	(140.851.488.274)	(45.399.843.610)
Resultado por valuación de disponibilidades	23.953.110.207	(1.523.182.927)
Variación de provisiones sobre disponible	(39.513.122)	(530.480)
Efectivo al inicio del ejercicio	1.104.972.130.597	1.151.895.687.614
Efectivo al final del ejercicio	988.034.239.408	1.104.972.130.597

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

CONCEPTO	Capital integrado	Ajustes al patrimonio (Reserva de revalúo)	Reserva legal	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	360.000.000.000	21.124.603.500	214.716.757.033	164.159.976.873	90.118.123.192	850.119.460.598
- Transferencia	-	-	-	-	90.118.123.192	-
- Capitalización de resultados (a)	60.000.000.000	-	-	(60.000.000.000)	-	-
- Constitución de reserva legal (a)	-	-	18.023.624.638	(18.023.624.638)	-	-
- Rescate de acciones preferidas (b)	(60.000.000.000)	-	-	-	-	(60.000.000.000)
- Distribución de dividendos en efectivo (a)	-	-	-	(45.243.000.000)	-	(45.243.000.000)
- Utilidad neta del ejercicio	-	-	-	-	111.210.738.718	111.210.738.718
Saldos al 31 de diciembre de 2021	360.000.000.000	21.124.603.500	232.740.381.671	131.011.475.427	111.210.738.718	856.087.199.316
- Transferencia	-	-	-	111.210.738.718	(111.210.738.718)	-
- Constitución de reserva legal (c)	-	-	22.242.147.744	(22.242.147.744)	-	-
- Distribución de dividendos en efectivo (c)	-	-	-	(46.430.918.409)	-	(46.430.918.409)
- Utilidad neta del ejercicio	-	-	-	-	141.559.636.141	141.559.636.141
Saldos al 31 de diciembre de 2022	360.000.000.000	21.124.603.500	254.982.529.415	173.549.147.992	141.559.636.141	951.215.917.048

(a) Emisión de capital ordinario aprobados por la Asamblea de Accionistas de fecha 26 de abril de 2021 (Acta N° 52).
(b) Rescate de acciones preferidas aprobados por la Asamblea de Accionistas de fecha 26 de abril de 2021 (Acta N° 53).
(c) Aprobado por la Asamblea de Accionistas de fecha 19 de abril de 2022 (Acta N° 54).

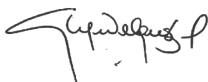
ESTADO DE RESULTADOS

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
GANANCIAS FINANCIERAS	699.097.433.891	573.031.620.634
Por créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	28.092.670.231	16.929.792.492
Por créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	612.604.202.216	513.221.482.691
Por créditos vencidos por intermediación financiera	18.380.907.954	13.534.611.006
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos	39.700.311.433	25.889.225.724
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - neto (Nota g.2)	319.342.057	3.456.508.721
PÉRDIDAS FINANCIERAS	(175.454.024.732)	(147.331.866.940)
Por obligaciones - Sector financiero	(50.413.963.703)	(46.128.144.932)
Por obligaciones - Sector no financiero	(124.950.118.896)	(101.014.018.429)
Diferencia de Cotización de Valores Públicos y Privados	(89.942.133)	(189.703.579)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA	523.643.409.159	425.699.753.694
PREVISIONES	(228.492.069.912)	(207.700.386.504)
Constitución de provisiones (Nota c.6)	(242.661.902.940)	(267.172.169.919)
Desafectación de provisiones (Nota c.6)	14.169.833.028	59.471.783.415
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA	295.151.339.247	217.999.367.190
RESULTADO POR SERVICIOS	133.057.165.782	116.087.680.053
Ganancias por servicios	141.183.493.808	124.193.519.062
Pérdidas por servicios	(8.126.328.026)	(8.105.839.009)
RESULTADO BRUTO - GANANCIA	428.208.505.029	334.087.047.243
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	120.221.775.296	114.740.477.804
Ganancia por operaciones de cambio	26.390.933.969	26.116.697.958
Otras	93.479.318.984	88.623.779.846
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - neto (Nota g.2)	351.522.343	-
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	(395.096.831.452)	(331.196.252.958)
Retribuciones al personal y cargas sociales	(154.561.378.938)	(139.382.757.271)
Gastos generales (Nota H)	(222.252.411.034)	(172.433.476.553)
Depreciaciones de bienes de uso (Nota c.8)	(6.752.236.502)	(5.647.756.342)
Amortizaciones de cargos diferidos (Nota c.9)	(5.212.166.684)	(4.791.748.989)
Otras	(6.318.638.284)	(5.612.389.951)
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - neto (Nota g.2)	-	(3.328.123.852)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA	153.333.448.873	117.631.272.089
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	2.489.964.170	3.250.710.201
Ganancias extraordinarias	3.202.980.812	3.612.485.160
Pérdidas extraordinarias	(713.016.642)	(361.774.959)
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	155.823.413.043	120.881.982.290
IMPUESTO A LA RENTA (Nota g.4)	(14.263.776.902)	(9.671.243.572)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	141.559.636.141	111.210.738.718
UTILIDAD NETA POR ACCIÓN ORDINARIA (Nota E)	3.932	3.174

CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN

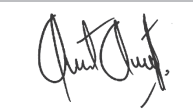
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Cuentas de Contingencia (Nota F)	297.829.323.073	298.607.803.693
Cuentas de Orden (Nota F)	3.665.067.749.236	3.004.943.765.973

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


Gladys Velázquez Franco
Gte. Administrativo


Juan B. Fiorio
Síndico Titular


Hilton Giardina Varela
Director - Gerente General


Alberto Acosta Garbarino
Presidente



Ernst & Young Paraguay - Auditores y
Asesores de Negocios S.R.L.
Mar. López 3794 esq. Cruz del Chaco,
Edificio Citicenter - 8° Piso
Asunción, Paraguay

Tel: (595-21) 664-308
Fax: (595-21) 668-635
ey.com

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores
Presidente y Miembros del Directorio de
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.

Identificación de los estados financieros sujetos a auditoría

1. Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A. que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como los correspondientes Estados de Resultados, de Evolución del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados en dichas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

2. La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las normas, reglamentaciones e instrucciones contables emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central de la República del Paraguay (ver Nota B.2). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros de forma a que éstos, estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con los estándares establecidos en el "Manual de Normas y Reglamentos de Auditoría Independiente para las Entidades Financieras" aprobado por la Superintendencia de Bancos según Resolución SB.SG. N° 313/01 del 30.11.2001 y con normas de auditoría vigentes en la República del Paraguay emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la Entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.

Miembro del Banco & Young Global

1



Una auditoría también incluye evaluar lo adecuado de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Creemos que las evidencias que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría

Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación financiera del BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los ejercicios finalizados en dichas fechas, de acuerdo con normas, reglamentaciones e instrucciones contables emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay.

Párrafo de énfasis sobre el marco contable aplicado

5. Llamamos la atención sobre la Nota B.2. a los estados financieros adjuntos, en la que se describen las bases utilizadas en la preparación de esos estados financieros y las principales diferencias con otros marcos contables de presentación razonable. Esta cuestión no modifica la opinión expresada en el párrafo 4, pero dejamos expresa constancia que la manifestación sobre presentación razonable en nuestra opinión se refiere solo a la aplicación del marco contable establecido en las normas, reglamentaciones e instrucciones contables emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay.

Asunción, Paraguay
22 de febrero de 2023

LUIS ALBERTO
AYALA
ALBERTINI
ACOSTA

Digitally signed by LUIS ALBERTO
AYALA ALBERTINI ACOSTA,
DN: cn=LUIS ALBERTO AYALA
ALBERTINI ACOSTA, o=PY,
c=PERSONA FISICA, ou=PYMA,
email=LUIS.AYALA@PY.EY.COM
Date: 2023.02.22 16:14:48 -0302

Luis Alberto Ayala Albertini Acosta
Socio
Ernst & Young Paraguay - Auditores y Asesores de Negocios S.R.L.
Av. Mariscal López 3794 esq. Cruz del Chaco
Asunción, Paraguay
Res SB.SG. N° 00083/22
Registro de la Firma N° F-21, - Res. N° 056/03
Registro Profesional N° C-920
Registro CNV AE N° 028
Registro SET 247/2020

Miembro de Ernst & Young Global

2

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

(Cifras expresadas en guaraníes)

A. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los presentes estados financieros de Banco Familiar Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto (en adelante mencionado indistintamente como "Banco Familiar SAECA" o "la Entidad") serán considerados por la próxima Asamblea Ordinaria de Accionistas a realizarse durante el año 2023, dentro del plazo establecido por el artículo 32° del Estatuto Social y en concordancia con las disposiciones del Código Civil Paraguayo.

Los estados financieros correspondientes al ejercicio 2021 fueron aprobados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas realizada el 19 de abril del año 2022, según Acta de Asamblea N°54.

B. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD FINANCIERA

B.1. NATURALEZA JURÍDICA

La Entidad fue constituida bajo la forma de Sociedad Anónima en fecha 21 de enero de 1992. Por Decreto del Poder Ejecutivo N° 13.239 del 14 de abril de 1992 fue reconocida su personería jurídica y aprobado su Estatuto Social. Inició sus operaciones el 1 de julio de 1992 desarrollando las actividades permitidas a las entidades financieras de acuerdo con las leyes del Paraguay y normas prescritas en disposiciones reglamentarias del Banco Central del Paraguay (BCP).

El Estatuto Social fue modificado en fecha 15 de diciembre de 1995 convirtiéndose la Entidad en Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto, y en fecha 17 de julio del 2008 fue nuevamente modificado para permitir la transformación a banco. En fecha 17 de noviembre del 2008 por Resolución del Directorio N° 2, Acta N° 95, el Banco Central del Paraguay aprobó la transformación social de Financiera Familiar S.A.E.C.A. a Banco y otorgó la licencia para operar como tal a Banco Familiar Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto que inició sus operaciones bajo esta denominación el 1 de enero del 2009.

La Entidad desarrolla todas las actividades permitidas a los bancos comerciales de acuerdo con las leyes de Paraguay y normas establecidas en las disposiciones del Banco Central del Paraguay y la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad contaba con cuarenta y siete oficinas de atención al público dentro del territorio paraguayo.

B.2 BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas, reglamentaciones e instrucciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay (BCP) y la Superintendencia de Bancos (SIB), razón por la cual no incorporan algunas cuestiones de presentación y revelación no reguladas por el BCP pero que sin embargo éstas son normalmente requeridas en otros marcos contables elaborados por organizaciones consideradas relevantes en los procesos de emisión de normas para la preparación de estados financieros con fines generales. Las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el BCP y la SIB difieren de tales marcos contables, principalmente en los siguientes aspectos:

a) los ajustes a los resultados de períodos anteriores se registran como resultados del período sin afectar directamente las cuentas del patrimonio neto de la Entidad.

b) no se encuentra previsto el registro contable de activos o pasivos por impuesto diferido,

c) establecen criterios específicos para la clasificación y valuación de la cartera de créditos, el devengamiento y suspensión de intereses y ganancias por valuación, tal como se menciona en la nota C.5,

d) las Entidades deben constituir provisiones sobre la cartera de créditos, los riesgos contingentes y los activos en general en base a los parámetros establecidos en la Resolución N° 1, Acta 60, del Directorio del Banco Central del Paraguay del 28 de setiembre de 2007, y sus modificatorias,

e) no se exige la revelación de las tasas promedio de interés ni del promedio de activos y pasivos que han devengado intereses,

f) no se exige el cálculo ni la revelación de las ganancias por acción,

g) no se exige la revelación de la base para identificar los riesgos generales de la industria bancaria y el tratamiento contable de dichos riesgos,

h) permite tratamientos contables para situaciones especiales en casos puntuales aprobados expresamente por la Superintendencia de Bancos, tal como se menciona en la nota C.5,

i) no se contempla la consolidación de los Estados Financieros de Empresas Subsidiarias. razón por la cual las inversiones se encuentran valuadas a su costo según se expone en la Nota C.7

Los saldos incluidos en los estados financieros se han preparado sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de las cuentas en moneda extranjera y los bienes de uso, según se explica en los puntos c.1) y c.8) de la nota C), y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación en la situación patrimonial y financiera de la Entidad, sobre los resultados de sus operaciones y sobre los flujos de efectivo, en atención a que la corrección monetaria integral no constituye una práctica contable de aceptación generalizada en el Paraguay. Según el IPC publicado por el BCP, la inflación acumulada al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue del 8,1% y 6,8% respectivamente.

La preparación de estos estados financieros requiere que el Directorio y la Gerencia de la Entidad realicen ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de contingencias y el reconocimiento de los ingresos y gastos. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la Entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de estos estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en la fecha en que se produzcan tales cambios.

Las principales estimaciones relacionadas en los estados financieros se refieren a las provisiones sobre activos y riesgos crediticios de dudoso cobro, depreciaciones de bienes de uso, amortización de cargos diferidos y activos intangibles, provisiones sobre litigios judiciales iniciados contra la Entidad y a las provisiones para cubrir otras contingencias.

(i) Información comparativa:

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y la información complementaria relacionada con ellos, se presentan en forma comparativa con los correspondientes estados e información complementaria del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021.

B.3 SUCURSALES EN EL EXTERIOR

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Entidad no contaba con sucursales en el exterior.

B.4 PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES

Al 31 de diciembre de 2022 la Entidad mantiene participación en el capital accionario de Bancard S.A., Familiar Seguros S.A., Ética S.A. y Familiar Casa de Bolsa S.A.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existe influencia significativa en la inversión que se detalla en la Nota B.4. Inversiones en Bancard S.A.

Familiar Seguros S.A. ha recibido la autorización para operar en fecha 14 de marzo de 2019 conforme a la Resolución SS.SG. Nro. 046/2019 y ha iniciado formalmente sus operaciones en fecha 22 de abril de 2019.

Ética S.A. ha sido adquirida en octubre 2020, y ha iniciado sus operaciones en el año 2021.

Familiar Casa de Bolsa S.A. fue constituida según escritura pública en fecha 23 de noviembre del 2022, y culminado su registro en la Dirección General de Registros Públicos en fecha 20 de diciembre del 2022. La empresa se encuentra en proceso de solicitud de registro ante la Comisión Nacional de Valores y la Bolsa de Valores de Asunción S.A.

Las acciones se encuentran valuadas a su costo de adquisición (ver nota c.7). Los datos de dichas Sociedades son los que siguen:

Al 31 de diciembre de 2022:

Sociedad	Capital Social Guaraníes	Valor Nominal Guaraníes	Valor Contable Guaraníes	% de participación
Bancard S.A.	125.775.000.000	9.675.000.000	9.675.000.000	7,69%
Familiar Seguros S.A. (*)	38.946.000.000	38.751.270.000	38.751.270.000	99,50%
Ética S.A.	5.000.000.000	4.975.000.000	4.975.000.000	99,50%
Familiar Casa de Bolsa S.A.	11.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000	90,91%
Totales	180.721.000.000	63.401.270.000	63.401.270.000	

Al 31 de diciembre de 2021:

Sociedad	Capital Social Guaraníes	Valor Nominal Guaraníes	Valor Contable Guaraníes	% de participación
Bancard S.A.	135.450.000.000	9.675.000.000	9.675.000.000	7,14%
Familiar Seguros S.A. (*)	26.938.000.000	26.803.310.000	26.803.310.000	99,50%
Ética S.A.	5.000.000.000	4.975.000.000	4.975.000.000	99,50%
Totales	167.388.000.000	41.453.310.000	41.453.310.000	

(*) información al 30 de junio de 2022 y 2021 respectivamente.

B.5. COMPOSICIÓN DEL CAPITAL Y CARACTERÍSTICAS DE LAS ACCIONES

La composición del capital integrado por tipos de acciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Acciones suscriptas e integradas			31 de diciembre del 2022		31 de diciembre del 2021	
Acciones tipo	N° de votos que otorga cada una	Valor por Acción	Cantidad	Total	Cantidad	Total
Ordinarias Nominativas Clase "A"	5 (cinco)	10.000	36.000.000	360.000.000.000	30.000.000	300.000.000.000
Totales			36.000.000	360.000.000.000	36.000.000	360.000.000.000

Tal como se expone en la nota d.2, el nivel de capital integrado a la fecha de cierre de los estados financieros se halla por encima del capital mínimo exigido por el BCP para los bancos.

En fecha 20 de mayo de 2021 se procedió al rescate y anulación de las Acciones Preferidas Clase "A" y Clase "B", conforme a lo definido en las Asambleas Extraordinarias de Accionistas, según obra en el Actas 51 de fecha 3 de diciembre del 2020 y Acta 53 de fecha 26 de abril del 2021.

B.6 COMPOSICIÓN ACCIONARIA CONFORME A LA CIRCULAR SB.SG. N° 00224/2018

La composición accionaria al 31 de diciembre de 2022 y 2021, era la siguiente:

Accionista	Porcentaje de participación en votos		Nacionalidad o país de constitución
	2022	2021	
Alberto Enrique Acosta Garbarino	3,63%	3,63%	Paraguay
Alejandro Daniel Laufer Beissinger	3,17%	3,17%	Paraguay
Alexis Manuel Emiliano Frutos Ruiz	0,51%	0,51%	Paraguay
Alfredo Rodolfo Steinmann Rosenbaum	-	4,50%	Paraguay
Ana Elizabeth Fadlala de Del Valle	1,16%	1,16%	Paraguay
Celia Ismajovicz de Steinmann	-	1,50%	Paraguay
César Amado Barreto Otazú	1,24%	1,24%	Paraguay
Chulamit Estrella Cohenca de Ardití	-	0,27%	Paraguay
Diana Fadlala Rezk	1,34%	1,34%	Paraguay
Ester Noemi Ardití de Arad	1,47%	-	Paraguay
Fabían Ari Laufer Beissinger	1,01%	1,01%	Paraguay
Fundadores S.A.	0,14%	0,14%	Paraguay
Gabriel Laufer Beissinger	1,08%	1,08%	Paraguay
Graciela Fadlala Rezk	1,34%	1,34%	Paraguay
Grisel María Aurora Camperchioli de Obelar	4,40%	4,40%	Paraguay
Héctor Fadlala Wismann	2,29%	2,29%	Paraguay
Hilton Giardina Varela	0,90%	0,90%	Paraguay
Hugo Fernando Camperchioli Chamorro	4,40%	4,40%	Paraguay
Irene Steinmann de Ardití	2,55%	2,55%	Paraguay
Jaime Laufer	1,61%	1,61%	Argentina
Jorge Ricardo Steinmann	2,00%	-	Israelí
Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro	4,40%	4,40%	Paraguay
Kareen Ruth Ardití Cohenca	1,47%	-	Paraguay
Lilian Judith Yampolsky	2,00%	-	Israelí
Lucía Aurora Chamorro de Camperchioli	4,40%	4,40%	Paraguay
María Del Pilar Frutos de Elizeche	0,51%	0,51%	Paraguay
Mónica Graciela Seelenfreund	2,00%	-	Israelí
Myriam Kol-Bar	1,47%	-	Británica
Pedro Beissinger Baum	3,98%	3,98%	Paraguay
Raul Erik Fadlala Wismann	2,29%	2,29%	Paraguay
Rossana María Beatriz Camperchioli Chamorro	4,40%	4,40%	Paraguay
Samuel Ardití Palombo	-	5,60%	Paraguay
Silvia María Alicia Camperchioli de Martin	4,40%	4,40%	Paraguay
Sonia Fadlala de Gallagher	1,34%	1,34%	Paraguay
Víctor Fadlala Rezk	1,34%	1,34%	Paraguay
Victoria Susana Ardití Cohenca	1,47%	-	Paraguay
Wilma Patricia Frutos Ruiz	0,51%	0,51%	Paraguay
Wylma Inés Ruiz Vda. De Frutos	5,44%	5,44%	Paraguay
Otros	24,34%	24,35%	
Total	100,00%	100,00%	

B.7 NÓMINA DEL DIRECTORIO Y PLANA EJECUTIVA

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 la nómina del Directorio y Plana Ejecutiva es la siguiente:

DIRECTORIO		PLANA EJECUTIVA	
Presidente	Alberto Enrique Acosta Garbarino	Gerente General	Hilton Giardina Varela
Vicepresidente primero	Alejandro Laufer Beissinger	Gerente Comercial	Arsenio Vasconcellos Spezzini
		Gerente de Finanzas	Diego Balanovsky Balbuena
Vicepresidente segundo	Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro	Gerente de Riesgos	Carlos Mora Garay
		Gerente de Sucursales	Graciela Arias Ríos
Directores Titulares	Pedro Beissinger Baum César Amado Barreto Otazú Hilton Giardina Varela Gloria Alice Ortega Wiszovaty	Gerente de Banca Empresarial	Nery Aguirre Valiente
		Gerente de Consumo y Banca Digital	Fabio Najmanovich Campo
		Gerente de Marketing y Desarrollo de Productos	Luján del Castillo Cordero
		Gerente Administrativo	Gladys Velázquez Franco
Directores Suplentes	Roberto Daniel Amigo Marcet Silvia María Alicia Camperchioli de Martin Héctor Fadlala Wismann	Gerente de Operaciones	Sandra Hirschfeld Spicker
		Gerente de Tecnología	Nancy Benet de Quintana
Síndico Titular	Juan B. Florio	Gerente de Personas y Desarrollo Organizacional	Mabel Gómez de la Fuente
		Gerente de Auditoría Interna	Viviana González Amarilla
Síndico Suplente	Diana Fadlala Rezk	Gerente de Cumplimiento	Oscar Daniel Fernández

C. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS PRINCIPALES ACTIVOS Y PASIVOS

C.1 VALUACIÓN DE MONEDA EXTRANJERA Y POSICIÓN DE CAMBIOS

Los activos y pasivos expresados en moneda extranjera se encuentran valuados a los siguientes tipos de cambio vigentes al cierre del ejercicio 2022 y 2021, informados por la Mesa de Cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del BCP, los cuales no difieren significativamente de los vigentes en el mercado libre de cambios:

Moneda	31/12/2022 (*)	31/12/2021 (*)
Dólar Estadounidense	7.345,93	6.885,79
Euro	7.822,68	7.805,73
Peso Argentino	41,57	67,01
Real	1.405,70	1.230,53

(*) Guaraníes por cada unidad de moneda extranjera.

Las diferencias de cambio originadas por fluctuaciones en los tipos de cambio entre las fechas de concertación de las operaciones y su liquidación o valuación al cierre del ejercicio, son reconocidas en los resultados de cada ejercicio con las excepciones señaladas en la nota g.1. La posición de cambios al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

DESCRIPCIÓN	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Dólares	Equivalente en Guaraníes	Dólares	Equivalente en Guaraníes
Activos totales en moneda extranjera	239.704.837,33	1.760.842.625.383	210.387.597,37	1.448.676.083.710
Pasivos totales en moneda extranjera	(240.974.296,24)	(1.770.180.311.980)	(211.767.178,61)	(1.458.184.320.801)
Posición Neta en moneda extranjera	(1.269.458,91)	(9.337.686.597)	(1.379.581,24)	(9.508.237.091)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la posición neta en moneda extranjera (pasiva) no excedía el tope de posición fijado por el BCP según lo establece las disposiciones vigentes.

C.2 DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY

Los depósitos en el Banco Central del Paraguay al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

DESCRIPCIÓN	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Moneda Extranjera	Moneda Local o Equivalente en ML	Moneda Extranjera	Moneda Local o Equivalente en ML
Encaje legal - Gs.	-	364.509.533.191	-	345.657.121.570
Encaje legal - USD	23.749.731,98	174.463.868.644	29.936.647,70	206.137.469.366
Encaje especial Gs.	-	530.950.755	-	458.951.015
Encaje legal - Rescate anticipado USD	4.480,00	32.909.766	-	-
Subtotal (*)	23.754.211,98	539.537.262.356	29.936.647,70	552.253.541.951
Cuenta corriente - Gs.	-	-	-	14.180.908.275
Cuenta corriente - USD	13.957.717,08	102.532.412.629	29.308.561,78	201.812.601.679
Subtotal	13.957.717,08	102.532.412.629	29.308.561,78	215.993.509.894
Depósitos por Operaciones Monetarias	-	137.342.852.755	-	86.286.177.669
Subtotal	-	137.342.852.755	-	86.286.177.669
Sistema de Pagos Instantáneos (SPI) - Gs.	-	40.356.165	-	-
Subtotal	-	40.356.165	-	-
Total	37.711.929,06	779.452.883.905	59.245.209,48	854.533.229.514

(*) Ver adicionalmente nota c.11.a

C.3 VALORES PÚBLICOS

Los valores públicos adquiridos por la Entidad se valúan a su valor de costo más la renta devengada a percibir al cierre de cada ejercicio. Cabe señalar que la intención de la Gerencia es mantener los valores hasta su vencimiento. El Directorio y la Gerencia de la Entidad estiman que el importe así computado no excede su valor probable de realización.

Los valores en cartera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se componen como sigue:

Valores públicos No cotizables	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor Nominal (*)	Valor Presente e intereses	Valor Nominal (*)	Valor Presente e intereses
Bonos del Tesoro	46.000.000.000	46.752.069.487	46.000.000.000	46.752.069.487
Letras de Regulación Monetaria (**)	600.200.000.000	561.212.814.364	410.000.000.000	403.458.371.470
Total	646.200.000.000	607.964.883.851	456.000.000.000	450.210.440.957

(*) Incluye Títulos de disponibilidad restringida, mantenidos en el Banco Central del Paraguay, garantizando operaciones realizadas a través del SIPAP, por valor de Gs. 21.131.802.151 y 16.352.214.064 al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente.

(**) Incluye Letras de Regulación Monetaria recibida en garantía por transacciones de Repo-oferta por valor de Gs 88.500.000.000 al 31 de diciembre de 2022.

El cronograma de vencimiento de los valores públicos en cartera al 31 de diciembre del 2022 y 2021 es como sigue:

VALOR PRESENTE DE CAPITAL E INTERESES		
Periodo	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
2022	-	376.125.508.393
2023	329.885.013.103	27.332.863.077
2024	231.327.801.261	-
2025	13.534.491.696	13.534.491.696
2028	12.687.190.991	12.687.190.991
2036	20.530.386.800	20.530.386.800
Total	607.964.883.851	450.210.440.957

C.4 ACTIVOS Y PASIVOS CON CLÁUSULA DE REAJUSTE

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existían activos ni pasivos con cláusula de reajuste del capital. Los préstamos obtenidos de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), y ciertos bonos financieros emitidos; así como ciertos préstamos otorgados (con fondos de la AFD y con fondos de bonos financieros emitidos) estipulan cláusulas contractuales de eventuales reajustes de las tasas anuales de interés.

C.5 CARTERA DE CRÉDITOS

El riesgo crediticio es controlado por la Gerencia de la Entidad, principalmente a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales, para lo cual se consideran ciertos aspectos claramente definidos en las políticas de crédito de la Entidad, tales como: la capacidad de pago demostrada y endeudamiento del deudor, la concentración crediticia de grupos económicos, límites individuales de otorgamiento de créditos, evaluación de sectores económicos, garantías computables y el requerimiento de capital de trabajo, de acuerdo con los riesgos de mercado.

La cartera de créditos ha sido valuada a su valor nominal más intereses devengados, neto de provisiones, las cuales han sido calculadas de acuerdo con lo dispuesto por la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 y sus modificaciones posteriores, para lo cual:

- los deudores se segmentaron en los siguientes grupos: (i) grandes deudores; (ii) medianos y pequeños deudores; (iii) deudores personales -de consumo y de vivienda-, y (iv) microcréditos;
- los deudores han sido clasificados en seis categorías de riesgo en base a la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones. A partir de enero de 2012, una norma del BCP modificatoria de la Resolución N° 1/2007, requiere que la primera de ellas (categoría 1) se desdoble en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones;
- los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías de menor riesgo, "1" y "2" (de forma subjetiva), se han imputado a ganancias en su totalidad. Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora, han sido provisionados en su totalidad;
- las ganancias por valuación y los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías "3", "4", "5" y "6", se mantienen en suspenso y se reconocen como ganancia en el momento de su cobro;
- se han constituido las provisiones específicas necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera, siguiendo la metodología incluida en la Resolución N° 1/2007 antes citada, contemplando sus modificatorias y complementarias;
- al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad mantiene constituidas provisiones genéricas exigidas y voluntarias sobre su cartera de riesgos crediticios, distribuidas de la siguiente manera:

- provisiones genéricas sobre la cartera de créditos neta de provisiones específicas conforme a lo requerido por la Resolución N° 1/2007 antes citada;
- provisiones genéricas para el portafolio de Banca Minorista basado en un modelo interno, autorizado y exigido por la Superintendencia de Bancos en fecha 12 de enero de 2017, y;

- adicionalmente, se han constituido provisiones genéricas voluntarias de acuerdo con las disposiciones del Directorio de la Entidad;
- los créditos incobrables que son desafectados del activo, en las condiciones establecidas en la normativa del BCP aplicable en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden.

Adicionalmente a los criterios mencionados arriba, la Entidad ha realizado en el transcurso del 2021 y 2020, operaciones y reprogramación a clientes bajo medidas excepcionales de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (COVID-19), según las condiciones establecidas en la Resolución N° 4, Acta N° 18 de fecha 18 marzo de 2020, y Resolución 1 Acta N°17 de fecha 25 de marzo de 2021, ambas del Directorio del Banco Central del Paraguay. Los montos se consignan como “Medidas excepcionales de apoyo emitidas por el BCP – Reprogramaciones” en la nota c.5.2.

En el ejercicio 2022, la Entidad ha realizado operaciones en el marco de la Resolución N°14, Acta N°1 de fecha 6 de enero de 2022 del Directorio del Banco Central del Paraguay referente a medidas transitorias de apoyo al sector productivo. Los montos se consignan como “Medidas transitorias emitidas por el BCP” en la nota c.5.2.

Banco Familiar no se ha acogido al beneficio previsto en las Resoluciones emitidas por el Banco Central del Paraguay relativas a Medidas Excepcionales y Medidas Transitorias, en cuanto al diferimiento de los cargos generados por las provisiones calculadas sobre el saldo de la cartera beneficiada. El Banco ha registrado contra resultado, la totalidad del impacto de dichas provisiones en los ejercicios en los cuales se realizaron los desembolsos.

C.5.1 CRÉDITOS VIGENTES - SECTOR FINANCIERO

En este rubro se incluyen colocaciones de corto plazo en instituciones financieras locales en moneda nacional y extranjera, así como préstamos de corto plazo concedidos a instituciones financieras locales y cooperativas.

Los créditos vigentes al sector financiero al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se componen como sigue:

Según tipo de producto:

Cuentas	31 de diciembre de	
	2022	2021
PPréstamos a plazo fijo	132.519.789.873	73.533.955.213
Préstamos amortizables	68.709.374.168	118.798.680.611
Descuentos de cheques - documentos	265.162.952	-
Colocaciones en instituciones financieras	143.193.803.327	73.347.786.779
Total	344.688.130.320	265.680.422.603

Según categoría de riesgo:

Al 31 de diciembre del 2022

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo	Constituidas	
Categoría 1	344.688.130.320	-	-	-	344.688.130.320
Total	344.688.130.320	-	-	-	344.688.130.320

Al 31 de diciembre del 2021

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo	Constituidas	
Categoría 1	265.680.422.603	-	-	-	265.680.422.603
Total	265.680.422.603	-	-	-	265.680.422.603

C.5.2 CRÉDITOS VIGENTES - SECTOR NO FINANCIERO

Los créditos vigentes al sector no financiero al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se componen como sigue:

Según tipo de producto:

Cuentas	31 de diciembre de	
	2022	2021
Préstamos a plazo fijo no reajustables	745.100.971.297	522.880.859.888
Préstamos amortizables no reajustables	3.305.535.946.539	2.819.176.865.727
Créditos utilizados en cuenta corriente - sobregiros	15.543.710.708	18.095.545.475
Compra de Cartera	5.746.841.940	10.252.734.575
Préstamos Sector Público	1.301.097.877	2.224.890.179
Deudores por utilización de tarjetas de crédito	207.143.085.269	174.987.121.765
Cheques diferidos descontados	152.770.233.139	121.016.675.048
Préstamos con Recursos Administrados - Agencia Financiera de Desarrollo	452.822.603.509	375.526.591.997
Préstamos para Vivienda con Fondos Instituto de Previsión Social	43.455.109.425	33.897.492.921
Medidas Excep. De Apoyo Emitidas por el BCP - Reprogramaciones	27.154.012.262	73.333.468.170
Medidas Transitorias Emitidas por el BCP	5.897.138.935	-
Deudores por productos financieros devengados	58.545.938.882	43.713.478.938
Previsiones	(159.209.635.195)	(147.363.685.432)
Total	4.861.807.054.587	4.047.742.039.251

Según categoría de riesgo:

Al 31 de diciembre del 2022

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo (b)	Constituidas	
Categoría 1	4.357.503.130.559	743.240.348.638	-	(43.847.091)	4.357.459.283.468
Categoría 1a	494.401.383.019	66.366.417.748	0,5	(1.634.772.432)	492.766.610.587
Categoría 1b	118.215.527.153	23.579.815.460	1,5	(1.412.476.960)	116.803.050.193
Categoría 2	35.154.406.789	-	5	(1.441.016.905)	33.713.389.884
Categoría 3	8.748.758.886	-	25	(1.976.053.404)	6.772.705.482
Categoría 4	6.172.133.819	-	50	(2.917.169.052)	3.254.964.767
Categoría 5	774.024.864	-	75	(580.552.603)	193.472.261
Categoría 6	47.324.693	-	100	(47.324.693)	-
Previsiones genéricas (c)	-	-	-	(149.156.422.055)	(149.156.422.055)
Total	5.021.016.689.782	833.186.581.846		(159.209.635.195)	4.861.807.054.587

Al 31 de diciembre del 2021

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo (b)	Constituidas	
Categoría 1	3.624.188.222.836	520.019.649.077	-	(71.477.809)	3.624.116.745.027
Categoría 1a	422.893.713.891	74.830.012.037	0,5	(1.379.033.446)	421.514.680.445
Categoría 1b	98.099.947.737	16.362.827.166	1,5	(1.056.405.702)	97.043.542.035
Categoría 2	28.179.908.185	-	5	(1.146.138.138)	27.033.770.047
Categoría 3	11.093.420.356	-	25	(2.505.899.903)	8.587.520.453
Categoría 4	8.866.430.409	-	50	(4.144.572.274)	4.721.858.135
Categoría 5	1.625.921.321	-	75	(1.217.392.469)	408.528.852
Categoría 6	158.159.948	-	100	(158.159.948)	-
Previsiones genéricas (c)	-	-	-	(135.684.605.743)	(135.684.605.743)
Total	4.195.105.724.683	611.212.488.280		(147.363.685.432)	4.047.742.039.251

(a) incluye capital e interés (netos de ganancias por valuación a realizar);

(b) para el caso de los deudores que no cuenten con garantías computables, el porcentaje se aplica sobre el riesgo total (deuda dineraria más deuda contingente). Para los demás deudores, la previsión es calculada en dos tramos, computándose las garantías solamente para el segundo tramo;

(c) este monto incluye las provisiones genéricas de acuerdo a los requerimientos de la Resolución N° 1 Acta N° 60 del 28 de setiembre del 2007, provisiones genéricas por modelos internos para el portafolio de Banca Minorista y provisiones genéricas voluntarias definidas por el Directorio de la Entidad.

C.5.3 CRÉDITOS VENCIDOS - SECTOR FINANCIERO Y NO FINANCIERO

Los créditos vencidos al sector no financiero al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se componen como sigue:

Al 31 de diciembre del 2022

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo (b)	Constituidas	
Categoría 1	111.852.215	-	-	(47.583.620)	64.268.595
Categoría 1a	9.075.465	-	0,5	(2.641.884)	6.433.581
Categoría 1b	3.566.794.340	-	1,5	(62.484.570)	3.504.309.770
Categoría 2	51.032.408.409	15.750.014.142	5	(4.395.822.442)	46.636.585.967
Categoría 3	57.421.630.351	2.457.813.053	25	(15.784.128.444)	41.637.501.907
Categoría 4	25.792.773.726	1.064.776.296	50	(13.186.644.589)	12.606.129.137
Categoría 5	53.548.739.028	810.930.253	75	(40.275.491.535)	13.273.247.493
Categoría 6	8.727.610.880	1.839.909.018	100	(6.887.701.862)	1.839.909.018
Total	200.210.884.414	21.923.442.762		(80.642.498.946)	119.568.385.468

Al 31 de diciembre del 2021

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo (b)	Constituidas	
Categoría 1	758.581.172	-	-	(76.748.938)	681.832.234
Categoría 1a	135.493.743	-	0,5	(37.149.781)	98.343.962
Categoría 1b	1.547.948.075	-	1,5	(48.693.580)	1.499.254.495
Categoría 2	38.293.562.721	11.314.167.061	5	(3.364.858.654)	34.928.704.067
Categoría 3	45.914.811.504	3.561.193.255	25	(12.505.838.982)	33.408.972.522
Categoría 4	22.147.542.701	1.681.605.685	50	(11.232.063.176)	10.915.479.525
Categoría 5	42.553.850.564	612.844.003	75	(31.975.375.690)	10.578.474.874
Categoría 6	8.980.450.095	1.874.445.569	100	(7.764.752.147)	1.215.697.948
Total	160.332.240.575	19.044.255.573		(67.005.480.948)	93.326.759.627

(a) incluye capital e interés (netos de ganancias por valuación a realizar);

(b) para el caso de los deudores que no cuenten con garantías computables, el porcentaje se aplica sobre el riesgo total (deuda dineraria más deuda contingente). Para los demás deudores, la previsión es calculada en dos tramos, computándose las garantías solamente para el segundo tramo.

C.6 PREVISIONES SOBRE RIESGOS CREDITICIOS DINERARIOS Y CONTINGENTES

Periódicamente el Directorio y la Gerencia de la Entidad efectúan, en función a las normas de valuación de créditos establecidas por la Superintendencia de Bancos del BCP y con criterios y políticas propias de la Entidad, revisiones y análisis de la cartera de créditos a los efectos de ajustar las provisiones para cuentas de dudoso cobro. Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos crediticios dinerarios y contingentes, conforme con lo exigido por la Resolución N° 1 del Directorio del BCP, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 y sus modificaciones posteriores, así como al criterio del Directorio y la Gerencia de la Entidad.

El movimiento registrado en las cuentas de provisiones en los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 se resume como sigue:

Al 31 de diciembre del 2022

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Variación por valuación en moneda extranjera	Saldos al cierre del ejercicio
Disponible	(695.605)	(40.104.175)	-	695.605	(104.552)	(40.208.727)
Créditos vigentes por intermedación financiera - Sector no financiero	(147.363.685.432)	(18.567.159.131)	15.121	6.726.176.959	(4.982.712)	(159.209.635.195)
Créditos diversos (nota c.15)	(6.413.138.192)	(1.784.258.800)	373.069.685	234.848.289	(204.108.586)	(7.793.587.604)
Créditos vencidos por intermedación financiera - Sector Financiero y no Financiero	(67.005.480.948)	(220.435.782.366)	199.618.927.310	7.204.626.909	(24.789.851)	(80.642.498.946)
Inversiones	(9.207.866.355)	(1.792.922.211)	173.229.937	-	-	(10.827.558.629)
Contingencias (*)	(127.949.489)	(41.676.257)	-	3.485.266	-	(166.140.480)
Total	(230.118.816.021)	(242.661.902.940)	200.165.242.053	14.169.833.028	(233.985.701)	(258.679.629.581)

(*) Estas provisiones se encuentran incluidas en el rubro “Provisiones” del pasivo.

Al 31 de diciembre del 2021

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Variación por valuación en moneda extranjera	Saldos al cierre del ejercicio
Disponible	(165.125)	(857.605)	162.000	165.125	-	(695.605)
Créditos vigentes por intermedación financiera - Sector no financiero	(161.916.532.362)	(43.096.397.545)	29.979.193	57.618.323.526	941.756	(147.363.685.432)
Créditos diversos (nota c.15)	(5.725.248.569)	(814.633.302)	86.779.404	36.116.254	3.848.021	(6.413.138.192)
Créditos vencidos por intermedación financiera - Sector Financiero y no Financiero	(74.533.798.891)	(221.437.490.975)	227.266.154.432	1.728.041.107	(28.386.621)	(67.005.480.948)
Inversiones	(7.543.490.405)	(1.780.632.108)	37.438.424	78.817.734	-	(9.207.866.355)
Contingencias (*)	(96.110.774)	(42.158.384)	-	10.319.669	-	(127.949.489)
Total	(249.815.346.126)	(267.172.169.919)	227.420.513.453	59.471.783.415	(23.596.844)	(230.118.816.021)

(*) Estas provisiones se encuentran incluidas en el rubro “Provisiones” del pasivo.

C.7 INVERSIONES

El capítulo inversiones incluye la tenencia de títulos representativos de capital emitidos por el sector privado nacional y títulos de deuda. Los mismos se valúan según su naturaleza, conforme a los siguientes criterios:

a) **Bienes recibidos en recuperación de créditos:** estos bienes se valúan por el menor de los siguientes tres valores, valor de tasación, valor de adjudicación y saldo de la deuda inmediatamente antes de la adjudicación, conforme con las disposiciones del Banco Central del Paraguay. Para los bienes que superan los plazos establecidos por el BCP para su tenencia, se constituyen provisiones conforme a lo dispuesto en la Resolución N°1, Acta 60 del 28 de setiembre de 2007 del Directorio del BCP, y sus modificatorias.

b) **Inversiones de renta variable emitidos por el sector privado:** (cotizables y no cotizables en bolsas de valores o en el mercado secundario): se valúan a su valor de adquisición el cual no excede su valor estimado de realización ni su valor patrimonial proporcional.

c) **Inversiones de renta fija emitidos por el sector privado:** (cotizables en bolsas de valores o en el mercado secundario): se valúan a su valor de adquisición más las rentas devengadas a cobrar, el cual no excede su valor estimado de realización.

Las inversiones de la Entidad se detallan a continuación:

Al 31 de diciembre del 2022

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	27.573.873.237	(10.666.346.299)	16.907.526.938
Inversiones en Bancard S.A. (nota b.4) (*) y (nota c.12)	9.675.000.000	-	9.675.000.000
Inversiones en Familiar Seguros S.A. (nota b.4) (*)	38.751.270.000	-	38.751.270.000
Inversiones en Ética S.A. (nota b.4)	4.975.000.000	-	4.975.000.000
Inversiones en Familiar Casa de Bolsa S.A. (nota b.4)	10.000.000.000	-	10.000.000.000
Inversiones en títulos valores emitidos por el sector privado nacional	117.284.471.010	(161.212.330)	117.123.258.680
Rentas en títulos valores emitidos por el sector privado	986.508.443	-	986.508.443
Total	209.246.122.690	(10.827.558.629)	198.418.564.061

Al 31 de diciembre del 2021

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	27.031.806.759	(9.046.654.025)	17.985.152.734
Inversiones en Bancard S.A. (nota b.4) (*) y (nota c.12)	9.675.000.000	-	9.675.000.000
Inversiones en Familiar Seguros S.A. (nota b.4) (*)	26.803.310.000	-	26.803.310.000
Inversiones en Ética S.A. (nota b.4)	4.975.000.000	-	4.975.000.000
Inversiones en títulos valores emitidos por el sector privado nacional	106.846.928.330	(161.212.330)	106.685.716.000
Rentas en títulos valores emitidos por el sector privado	726.695.134	-	726.695.134
Total	176.058.740.223	(9.207.866.355)	166.850.873.868

(*) Por la participación en las inversiones la Entidad recibió dividendos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, por valor de Gs. 28.328.011.477 y Gs. 14.820.655.422, respectivamente; los cuales forman parte del saldo de la cuenta "Otras Ganancias Operativas" conforme al siguiente cuadro.

Concepto	En efectivo	Por capitalización de utilidades	Total Registrado en otras Ganancias Operativas
Dividendos percibidos de Bancard S.A.	6.430.051.477	-	6.430.051.477
Dividendos percibidos de Familiar Seguros S.A.	9.950.000.000	11.947.960.000	21.897.960.000
Total 2022	16.380.051.477	11.947.960.000	28.328.011.477
Total 2021	4.932.345.422	9.888.310.000	14.820.655.422

C.8 BIENES DE USO

El reconocimiento inicial de estos bienes corresponde al costo de adquisición. La medición posterior de estos activos se presenta neta de depreciaciones acumuladas y, en caso de corresponder, de deterioro.

Desde el 31 de diciembre de 2020 en adelante y debido a la entrada en vigencia de la Ley N° 6380/2019, es obligatoria la determinación del valor residual establecida por la reglamentación que incluye, además, las estimaciones de vida útil para cada tipo o clase de bien depreciables.

El Poder Ejecutivo podrá establecer el revalúo obligatorio de los bienes del activo fijo, cuando la variación del Índice de Precios al Consumo determinado por el BCP alcance al menos 20% (veinte por ciento), acumulado desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalúo. El reconocimiento del revalúo obligatorio establecido por el Poder Ejecutivo formará parte de una reserva patrimonial cuyo único destino podrá ser la capitalización.

Hasta el 31 de diciembre de 2019, los valores de los bienes de uso se encuentran revaluados de acuerdo con la variación del Índice de Precios al Consumidor publicado por el BCP (ver nota b.2).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las mejoras o adiciones son activadas, mientras que los gastos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan el valor de los bienes ni su vida útil son cargados a resultados en el ejercicio en que se producen. Las depreciaciones son computadas a partir del año siguiente al de su incorporación al patrimonio de la Entidad, mediante cargos mensuales a resultados sobre la base del método lineal, en los meses estimados de vida útil.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el valor residual de los bienes, considerados en su conjunto, no excede su valor recuperable.

La composición y el movimiento de los bienes de uso correspondiente a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 fue la siguiente:

CUENTAS	VALORES DE ORIGEN				
	Saldo inicial del ejercicio	Altas	Bajas y ajustes	Revalúo del ejercicio	Saldo al cierre del ejercicio
Inmuebles – Edificios	6.697.090.767	43.407.601	-	-	6.740.498.368
Inmuebles – Terrenos	4.816.834.293	-	-	-	4.816.834.293
Muebles	18.205.243.039	88.107.045	(17.084.961)	-	18.276.265.123
Máquinas y equipos	30.233.779.886	459.368.895	(85.421.820)	-	30.607.726.961
Instalaciones en local propio	3.862.158.096	46.167.272	-	-	3.908.325.368
Equipos de computación	47.698.659.066	5.712.637.682	(5.141.920.023)	-	48.269.376.725
Material de transporte	1.068.549.767	-	(281.975.370)	-	786.574.397
Total al 31/12/2022	112.582.314.914	6.349.688.495	(5.526.402.174)	-	113.405.601.235
Total al 31/12/2021	113.639.753.014	5.542.668.228	(6.600.106.328)	-	112.582.314.914

CUENTAS	DEPRECIACIONES					Neto resultante al cierre
	Tasa Anual%	Saldo inicial del ejercicio	Del ejercicio	Bajas y ajustes	Acumuladas al cierre del ejercicio	
Inmuebles – Edificios	2,5	(2.379.074.166)	(140.385.780)	-	(2.519.459.946)	4.221.038.422
Inmuebles – Terrenos	0	-	-	-	-	4.816.834.293
Muebles	10	(16.374.853.061)	(568.823.533)	16.867.555	(16.926.809.039)	1.349.456.084
Máquinas y equipos	10	(24.911.524.858)	(1.349.710.971)	84.833.575	(26.176.402.254)	4.431.324.707
Instalaciones en local propio	10	(3.240.151.758)	(81.590.688)	-	(3.321.742.446)	586.582.922
Equipos de computación	25	(38.963.894.696)	(4.555.022.381)	4.946.140.547	(38.572.776.530)	9.696.600.195
Material de transporte	20	(745.427.818)	(56.703.149)	281.975.370	(520.155.597)	266.418.800
Total al 31/12/2022		(86.614.926.357)	(6.752.236.502)	5.329.817.047	(88.037.345.812)	25.368.255.423
Total al 31/12/2021		(87.566.721.584)	(5.647.756.342)	6.599.551.569	(86.614.926.357)	25.967.388.557

De acuerdo con la legislación bancaria las entidades financieras que operan en Paraguay tienen prohibido dar en garantía los bienes de uso, salvo los que se afecten en respaldo de las operaciones de arrendamiento financiero y al Banco Central del Paraguay. La legislación bancaria fija un límite para la inversión en bienes de uso que es el 50% del patrimonio efectivo. La inversión en bienes de uso de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encuentra dentro del límite establecido.

C.9 CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES

Los cargos diferidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se componen como sigue:

Al 31 de diciembre del 2022

Concepto	Saldo neto inicial	Aumentos / Bajas (neto)	Amortización – consumo del ejercicio	Saldo neto al 31/12/2022
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados (*)	1.765.614.895	331.363.401	(847.145.107)	1.249.833.189
Intangibles	14.644.295.676	10.383.757.987	(4.365.021.587)	20.663.032.076
Subtotal	16.409.910.571	10.715.121.388	(5.212.166.694)	21.912.865.265
Material de escritorio y otros	1.980.208.736	1.459.296.373	(454.614.399)	2.984.890.710
Subtotal	1.980.208.736	1.459.296.373	(454.614.399)	2.984.890.710
Total	18.390.119.307	12.174.417.761	(5.666.781.093)	24.897.755.975

Al 31 de diciembre del 2021

Concepto	Saldo neto inicial	Aumentos / Bajas (neto)	Amortización – consumo del ejercicio	Saldo neto al 31/12/2021
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados (*)	2.216.727.109	367.372.396	(818.484.610)	1.765.614.895
Intangibles	10.395.297.307	8.222.262.748	(3.973.264.379)	14.644.295.676
Subtotal	12.612.024.416	8.589.635.144	(4.791.748.989)	16.409.910.571
Material de escritorio y otros	2.470.967.268	3.238.020.169	(3.728.778.701)	1.980.208.736
Subtotal	2.470.967.268	3.238.020.169	(3.728.778.701)	1.980.208.736
Total	15.082.991.684	11.827.655.313	(8.520.527.690)	18.390.119.307

(*) Las altas a partir del ejercicio 2020, correspondientes a mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados en propiedades de terceros se amortizan a partir del ejercicio siguiente, en 10 años salvo que el contrato establezca un plazo menor.

C.10 PASIVOS SUBORDINADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen pasivos subordinados.

C.11 LIMITACIONES A LA LIBRE DISPONIBILIDAD DE LOS ACTIVOS O DEL PATRIMONIO Y CUALQUIER OTRA RESTRICCIÓN AL DERECHO DE PROPIEDAD

No existen bienes de disponibilidad restringida ni otras restricciones al derecho de propiedad, con excepción de:

a) Encaje legal:

La cuenta Banco Central del Paraguay al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye la suma de Gs. 539.537.262.356 y Gs. 552.253.541.951 respectivamente, que corresponde a cuentas de disponibilidad restringida, mantenidas en dicha entidad en concepto de encaje legal.

b) Garantías BCP:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Entidad mantiene en Banco Central del Paraguay Títulos (Bonos del Tesoro y Letras de Regulación Monetaria) de disponibilidad restringida, garantizando operaciones realizadas a través del SIPAP, por valor de Gs. 21.131.802.151 y 16.352.214.064 al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente. Así mismo se registran Letras de Regulación Monetaria recibida en garantía por transacciones de Repo-oferta por valor de Gs 88.500.000.000 al 31 de diciembre de 2022 (nota c.3).

c) Reserva legal:

De acuerdo con el artículo 27 de la Ley N° 861/96, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del cien por ciento (100%) de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del veinte por ciento (20%) de las utilidades netas de cada ejercicio financiero.

d) Corrección monetaria del capital:

De acuerdo con la Ley 5787/16, "De Modernización y Fortalecimiento de las Normas que Regulan el Funcionamiento del Sistema Financiero Paraguayo", las entidades financieras deben actualizar anualmente su capital en función al Índice de Precios al Consumidor (IPC) calculado por el BCP. El valor actualizado del capital mínimo para el ejercicio 2022 es de Gs. 60.514.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 01/2022. El valor actualizado del capital mínimo para el ejercicio 2021 fue de Gs. 56.647.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 01/2021.

El capital integrado de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota b.5.) se halla por encima del mínimo legal exigido a dichas fechas.

e) Distribución de utilidades:

Según disposiciones de la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y otras Entidades de Crédito", las entidades financieras podrán distribuir sus utilidades previa aprobación de sus respectivos estados financieros anuales auditados por parte de la Superintendencia de Bancos, siempre que esta se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio. Vencido este plazo sin que la Superintendencia se pronuncie, las utilidades pueden ser distribuidas.

f) Dividendos de las acciones preferidas:

Conforme al acta de Asamblea Ordinaria N° 54 de fecha 19 de abril del 2022, fue aprobado el pago de dividendos proporcionales por las Acciones Preferidas Nominativas Clase "A" y "B" rescatadas el 20 de mayo del 2021. El monto de dichos dividendos destinados a los tenedores de las acciones preferidas Clase "A" y Clase "B" al momento del rescate, fue de Gs. 2.952.657.534, y los mismos fueron abonados a partir del 20 de mayo del 2022.

g) Acciones de Bancard:

Para garantizar las obligaciones con Bancard S.A. y/o Visa Internacional y/o Mastercard y/o los establecimientos adheridos, que puedan derivarse como consecuencia de su condición de Entidad Emisora de Tarjetas de Crédito y por los saldos que resultan de transacciones de usuarios de cajeros automáticos.

El monto garantizado al 31 de diciembre del 2022 es de Gs. 40.134.153.775, para lo cual la Entidad constituyó garantía prendaria a favor de Bancard S.A. sobre parte de la cartera de tarjetas de crédito. El monto garantizado al 31 de diciembre del 2021 es de Gs. 12.517.498.400, para lo cual constituyó prenda sobre la parte de las acciones de Bancard S.A. de su propiedad a favor de Bancard S.A.

C.12 GARANTÍAS OTORGADAS RESPECTO A PASIVOS

AFD: Para garantizar las obligaciones con la Agencia Financiera de Desarrollo se han endosado a favor de dicha institución pagarés de clientes por valor de Gs. 12.460.134.305 y Gs. 16.182.541.483 al 31 de diciembre 2022 y 2021, respectivamente.

C.13 DISTRIBUCIÓN DE CRÉDITOS Y OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SEGÚN SUS VENCIMIENTOS

Al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	TOTAL
Créditos vigentes por intermediación financiera – Sector financiero (*)	103.395.387.881	130.795.070.175	64.000.627.095	46.497.045.169	-	344.688.130.320
Créditos vigentes por intermediación financiera – Sector no financiero (*)	472.955.152.410	1.617.073.219.331	1.048.425.811.763	1.007.107.507.878	716.245.363.205	4.861.807.054.587
Total Créditos Vigentes	576.350.540.291	1.747.868.289.506	1.112.426.438.858	1.053.604.553.047	716.245.363.205	5.206.495.184.907
Obligaciones por intermediación financiera – Sector financiero	263.860.579.814	236.949.608.140	86.837.875.246	231.746.283.240	344.521.328.326	1.163.915.674.766
Obligaciones por intermed – diación financiera – Sector no financiero	2.918.388.281.653	316.568.081.967	401.501.871.908	869.195.385.913	506.357.556.394	5.012.011.177.835
Total Obligaciones	3.182.248.861.467	553.517.690.107	488.339.747.154	1.100.941.669.153	850.878.884.720	6.175.926.852.601

(*) Importes netos de provisiones.

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	TOTAL
Créditos vigentes por intermediación financiera – Sector financiero (*)	28.664.703.286	95.332.891.588	44.632.876.082	97.049.951.647	-	265.680.422.603
Créditos vigentes por intermediación financiera – Sector no financiero (*)	382.631.004.570	1.407.890.016.228	835.622.283.237	838.811.665.878	582.787.069.338	4.047.742.039.251
Total Créditos Vigentes	411.295.707.856	1.503.222.907.816	880.255.159.319	935.861.617.525	582.787.069.338	4.313.422.461.854
Obligaciones por intermed – diación financiera – Sector financiero	136.054.262.889	81.640.669.677	149.661.092.377	143.289.999.626	298.543.559.138	809.189.583.707
Obligaciones por interme – diación financiera – Sector no financiero	2.845.944.827.864	343.137.082.343	365.029.779.937	565.468.316.419	371.551.467.983	4.491.131.474.546
Total Obligaciones	2.981.999.090.753	424.777.752.020	514.690.872.314	708.758.316.045	670.095.027.121	5.300.321.058.253

(*) Importes netos de provisiones.

C.14 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA Y DE LAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

a) Concentración de la cartera por número de clientes – Sector financiero

Monto y porcentaje de cartera al 31 de diciembre de 2022				
Número de clientes	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores Deudores	336.439.738.778	98%	-	0%
Otros deudores	8.248.391.542	2%	-	0%
Total	344.688.130.320	100%	-	0%

Monto y porcentaje de cartera al 31 de diciembre de 2021				
Número de clientes	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores Deudores	258.245.805.412	97%	-	0%
Otros deudores	7.434.617.191	3%	-	0%
Total	265.680.422.603	100%	-	0%

(*) Los montos considerados en este cuadro incluyen saldos de capital, intereses y ganancias por valuación en suspenso antes de previsiones.

b) Concentración de la cartera por número de clientes – Sector no financiero

Monto y porcentaje de cartera al 31 de diciembre de 2022				
Número de clientes	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores Deudores	767.994.323.821	15%	6.494.068.256	3%
50 Mayores deudores siguientes	827.179.569.365	17%	10.527.119.542	5%
100 Mayores deudores siguientes	398.314.028.366	8%	10.223.222.991	5%
Otros	3.027.528.768.230	60%	172.966.473.625	87%
Total	5.021.016.689.782	100%	200.210.884.414	100%

Monto y porcentaje de cartera al 31 de diciembre de 2021				
Número de clientes	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores Deudores	543.743.177.496	13%	7.098.020.708	5%
50 Mayores deudores siguientes	726.691.118.791	17%	8.054.789.566	5%
100 Mayores deudores siguientes	356.053.071.645	9%	6.949.752.425	4%
Otros	2.568.618.356.751	61%	138.229.677.876	86%
Total	4.195.105.724.683	100%	160.332.240.575	100%

(*) Los montos considerados en este cuadro incluyen saldos de capital, intereses y ganancias por valuación en suspenso antes de previsiones.

c) Concentración de Obligaciones por Intermediación Financiera

El saldo se compone como sigue:

Concepto	31 de diciembre de	
	2022	2021
Sector Financiero		
Banco Central del Paraguay	5.803.612.369	5.060.871.719
Depósitos a la vista	39.410.099.632	50.933.286.137
Acreedores por valores comprados con venta futura	88.517.588.744	-
Cuentas corrientes	73.632.463.223	35.393.779.821
Certificados de depósitos de ahorro	184.777.975.539	125.837.767.283
Operaciones pendientes de compensación	9.364.975.415	5.306.429.597
Préstamos de entidades financieras locales	39.668.022.000	-
Préstamos de entidades financieras del exterior	177.071.453.783	103.286.850.000
Préstamos de entidades financieras – AFD	532.593.759.388	471.556.378.768
Acreedores por cargos financieros devengados	13.075.724.673	11.814.220.382
Total sector financiero	1.163.915.674.766	809.189.583.707

Concepto	31 de diciembre de	
	2022	2021
Sector No Financiero		
Depósitos – Sector Privado		
Cuentas Corrientes	1.398.803.135.977	1.453.935.204.208
Depósitos a la vista	1.391.203.317.732	1.277.019.183.155
Acreedores por documentos para compensar	11.741.130.699	9.510.217.850
Giros y transferencias a pagar	2.124.560.144	1.340.750.486
Obligaciones con establecimientos adheridos al sistema de tarjetas de crédito	2.898.018.836	2.748.431.185
Certificados de depósito de ahorro	1.295.515.050.468	988.382.697.468
Total Depósitos Sector Privado	4.102.285.213.856	3.732.936.484.352
Depósitos – Sector Público		
Cuenta Corrientes	2.960.088.839	1.753.515.832
Depósitos a la vista	17.490.065.604	20.297.439.904
Certificados de depósitos de ahorro	609.655.664.500	446.534.193.500
Bonos Emitidos en Circulación (nota c.17)	240.613.595.060	251.254.595.700
Préstamos Varios del País	-	7.514.285.714
Total Depósitos Sector Público	870.719.414.003	727.354.030.650
Acreedores por cargos financieros devengados	39.006.549.976	30.840.959.544
Total sector no financiero	5.012.011.177.835	4.491.131.474.546

d) Concentración de los depósitos por número de clientes

Saldos al 31 de diciembre de 2022

Número de depositantes	Sector Financiero	%	Sector No Financiero (*)	%
10 Mayores depositantes	203.649.865.618	68%	1.093.265.204.344	23%
50 Mayores depositantes siguientes	89.477.306.747	30%	546.352.146.411	12%
100 Mayores depositantes siguientes	4.693.366.029	2%	377.951.623.052	8%
Otros	-	0%	2.711.924.040.156	57%
Total	297.820.538.394	100%	4.729.493.013.963	100%

(*) Incluye depósitos del sector privado y público.

Saldos al 31 de diciembre de 2021

Número de depositantes	Sector Financiero	%	Sector No Financiero (*)	%
10 Mayores depositantes	115.281.560.617	54%	909.976.710.296	22%
50 Mayores depositantes siguientes	90.649.839.762	43%	460.620.869.104	11%
100 Mayores depositantes siguientes	6.233.432.862	3%	376.853.121.525	9%
Otros	-	0%	2.451.322.501.478	58%
Total	212.164.833.241	100%	4.198.773.202.403	100%

(*) Incluye depósitos del sector privado y público.

C.15 CRÉDITOS DIVERSOS

La composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Cuentas a cobrar a Pronet	6.168.262.952	5.918.385.572
Cuentas a cobrar a Netel	10.151.812.033	1.672.623.623
Cuentas a cobrar Fideicomisos	6.326.726.376	5.681.284.044
Cuentas a cobrar – Bancard e Infonet	2.819.274.175	2.006.006.065
Gastos pagados por adelantado	16.635.622.552	10.892.838.172
Anticipo por compras de bienes y servicios	3.577.518.046	5.954.300.530
Otros impuestos nacionales	5.749.444.003	8.860.480.159
Operaciones SIPAP – BCP	20.597.705.378	-
Diversos – Remesas a cobrar	6.391.768.621	4.737.499.540
Diversos – Cuentas a cobrar con partes relacionadas (Nota K)	3.625.181.139	3.130.665.573
Diversos – Garantía de alquiler	750.157.880	728.013.820
Diversos – Otros	7.362.990.775	4.749.539.273
Previsiones (*)	(7.793.587.604)	(6.413.138.192)
Total	82.362.876.326	47.918.498.179

(*) Las previsiones fueron constituidas conforme a las normas de valuación establecidas por el BCP, ver nota c.6.

C.16 OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS

La composición de otras obligaciones diversas, es como sigue:

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Cheques de gerencia a pagar	19.493.686.795	5.986.743.696
Seguros a pagar	19.977.536.794	18.158.346.404
Proveedores	8.518.597.246	5.976.613.861
Embargos a pagar	5.605.277.090	5.558.937.760
Remesas a pagar	4.977.772.159	3.993.123.511
Operaciones SIPAP – BCP	20.092.748.940	-
Gratificaciones a pagar	14.150.000.000	11.000.000.000
Diversos	5.257.726.810	3.078.602.950
Total	98.073.345.834	53.752.368.182

C.17 OBLIGACIONES O DEBENTURES Y BONOS EMITIDOS EN CIRCULACIÓN

El rubro “Obligaciones por intermediación financiera – Sector No Financiero” del estado de situación patrimonial, incluye Bonos Financieros, cuyos saldos y detalles al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

Número de Resolución de autorización	Valor del programa de emisión	Monto de la emisión	Plazo del vencimiento	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021
099/2018 (*)		25.000.000.000	25/07/2030	16.666.666.680	18.750.000.010
099/2018 (*)	200.000.000.000	30.000.000.000	21/07/2033	25.384.615.380	27.692.307.690
0033/2019 (**)	60.000.000.000	40.000.000.000	23/05/2023	40.000.000.000	40.000.000.000
00037/2021 (***)		75.000.000.000	18/05/2033	68.750.025.000	75.000.000.000
00037/2021 (***)		42.000.000.000	20/05/2026	42.000.000.000	42.000.000.000
00037/2021 (***)	175.000.000.000	30.000.000.000	16/12/2026	30.000.000.000	30.000.000.000
00037/2021 (***)		10.000.000.000	13/12/2028	10.000.000.000	10.000.000.000
00037/2021 (***)		18.000.000.000	22/12/2031	7.812.288.000	7.812.288.000
Total	435.000.000.000	270.000.000.000		240.613.595.060	251.254.595.700

(*) Autorizado por Resolución de la Superintendencia de Bancos N° SB SG 99/2018 de fecha 10 de julio de 2018 y Resolución de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. N° 1767/2018 de fecha 31 de julio de 2018.

(**) Autorizado por Resolución de la Superintendencia de Bancos N° SB SG 0033/2019 de fecha 26 de marzo de 2019 y Resolución de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. N° 1882/2019 de fecha 23 de mayo de 2019.

(***) Autorizado por Resolución de la Superintendencia de Bancos N° SB SG 00037/2021 de fecha 19 de abril de 2021 y Resolución de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. N° 2225/2021 de fecha 18 de mayo de 2021.

La emisión de los programas de emisión global y sus series no está alcanzada por lo Ley N° 2334/2003 y, en consecuencia, no se encuentra asegurada por el Fondo de Garantía de Depósito.

D. PATRIMONIO NETO

d.1 Patrimonio Efectivo

Los límites para las operaciones de las entidades financieras se determinan en función de su patrimonio efectivo.

El patrimonio efectivo de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascendía aproximadamente a millones Gs. 794.043 y Gs. 741.211, respectivamente.

Según normativa aplicable, el porcentaje mínimo de patrimonio que deben mantener las entidades financieras del país, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de: Nivel 1 (Capital principal) del 8% y Nivel 2 (Capital principal más Capital complementario) del 12%. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad mantenía esta relación en el Nivel 1 de 10,99% y 13,15%, respectivamente; y en el Nivel 2 de 15,55% y 17,37%, respectivamente.

d.2. Capital mínimo

El capital mínimo e indexado por inflación que, en virtud de las disposiciones del BCP en la materia, obligatoriamente deben tener como capital integrado para el 31 de diciembre de 2022 y 2021 los Bancos que operan en el sistema financiero nacional, asciende a Gs. 60.514 millones y Gs. 56.647 millones respectivamente. El eventual déficit de capital de una entidad respecto al capital mínimo exigido anualmente a las entidades financieras, debe ser cubierto antes de la finalización del primer semestre de cada año.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Entidad tenía un capital integrado de Gs. 360.000.000.000, importe superior al mínimo exigido por la normativa del BCP.

En la Asamblea General de Accionista celebrada el 26 de abril de 2021 según el Acta N° 52, se aprobó la capitalización de utilidades de ejercicios anteriores por valor de Gs. 60.000.000.000. Dicha emisión fue protocolizada en Escritura Pública N° 119 de fecha 20 de mayo del año 2021.

E. UTILIDAD NETA POR ACCIÓN ORDINARIA

La utilidad neta por acción atribuible a los accionistas ordinarios se determina sobre la utilidad neta del ejercicio después de deducir los dividendos asignables a las acciones preferidas, con relación al promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio.

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Utilidad neta del ejercicio	141.559.636.141	111.210.738.718
Menos		
Dividendos por acciones preferidas Nominativas Clase "A" y "B" (*)	-	(2.952.657.534)
Base para la determinación utilidad neta por acción ordinaria	141.559.636.141	108.258.081.184
Cantidad de acciones ordinarias en circulación promedio ponderado	36.000.000	34.109.589
Utilidad básica por acción ordinaria	3.932	3.174

(*) Las acciones preferidas fueron rescatadas en fecha 20 de mayo del 2021.

F. CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIA

Cuentas de Contingencia

Las cuentas de contingencia se componen de la siguiente manera:

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Deudores por garantías otorgadas	53.463.803.188	59.289.584.783
Saldo de las líneas de crédito a utilizar mediante tarjetas de crédito	159.964.797.576	152.859.464.511
Saldo de las líneas de crédito por adelantos en cuentas corrientes	62.800.622.726	55.526.623.191
Saldo de las líneas de crédito de cartas de importación-exportación	21.600.099.583	30.932.131.208
Total	297.829.323.073	298.607.803.693

No existen líneas de crédito que individualmente superen el 10% del total del activo.

Cuentas de Orden

Las cuentas de orden se componen de la siguiente manera:

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Fideicomisos (*)	183.539.705.396	169.977.781.713
Garantías reales, hipotecas, prendas y otros	978.496.345.016	695.687.957.315
Pólizas de seguros contratadas	115.076.093.480	114.310.772.660
Deudores incobrables	28.227.821.995	27.948.965.057
Posición de cambios	9.325.356.291	9.499.506.707
Negocios en el exterior y cobranzas	1.235.096.187	1.008.241.610
Líneas de créditos disponibles	592.436.922.631	467.958.891.232
Otros - Cuentas Diversos	922.866.298	29.307.277.609
Otros valores en custodia	52.820.030.000	293.040.000
Venta de cartera (**)	1.702.987.511.942	1.488.951.332.070
Total	3.665.067.749.236	3.004.943.765.973

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los siguientes tipos de fideicomisos se encontraban vigentes:

Tipo de Fideicomiso	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Fideicomiso de Garantía y Administración de Flujos	175.197.489.252	161.643.202.976
Fideicomiso de Garantía	8.342.216.144	8.334.578.737
Total	183.539.705.396	169.977.781.713

(**) El saldo refleja los importes de capital e intereses de los créditos vendidos a Nexo S.A. desde diciembre 2013, en cumplimiento de la Resolución SB. SG. N°278/2013 de la Superintendencia de Bancos. La Entidad ha celebrado en fecha 21 de marzo de 2018 un contrato marco sin recurso con dicha Sociedad y por cada venta se efectúa un acuerdo complementario.

G. INFORMACIÓN REFERENTE AL ESTADO DE RESULTADOS

g.1 Reconocimiento de ganancias y pérdidas

La Entidad aplicó el principio de lo devengado a los efectos del reconocimiento de ingresos e imputación de egresos o costos incurridos, con las siguientes excepciones referidas a que los ingresos se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro, según lo establecido por la Resolución N° 1, Acta N° 60 del BCP, de fecha 28 de septiembre de 2007:

a) los productos financieros devengados y no percibidos de deudores con créditos clasificados en categorías “3”, “4”, “5” y “6” (ver nota c.5.d).

b) las ganancias por valuación de deudores con créditos vencidos.

c) las ganancias a realizar por venta de bienes a plazo.

d) las ganancias a realizar y por valuación de operaciones por venta de bienes a plazo; y ciertas comisiones por servicios bancarios.

El Plan y Manual de cuentas del Banco Central del Paraguay establece que los ajustes de resultados de ejercicios anteriores se registran dentro del estado de resultados del ejercicio sin afectar las cuentas del patrimonio neto de la Entidad.

g.2 Diferencia de cambio de moneda extranjera

Las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera se muestran netas en las líneas del estado de resultados “Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera”, y su apertura se expone a continuación:

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	926.346.918.712	1.096.690.665.500
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	(926.027.576.655)	(1.093.234.156.779)
Ganancia por diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera	319.342.057	3.456.508.721
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	6.749.920.882	10.234.877.876
Pérdidas por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	(6.398.398.539)	(13.563.001.728)
Ganancia - (Pérdida) por diferencia de cambio neta sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera	351.522.343	(3.328.123.852)
Ganancia resultante de la diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera	670.864.400	128.384.869

g.3 Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD)

En virtud de lo dispuesto por la Ley N°2334 de fecha 12 de diciembre de 2003, las entidades financieras aportan trimestralmente en forma obligatoria al FGD administrado por el BCP el 0,12% de los saldos promedio trimestrales de su cartera de depósitos en moneda nacional y extranjera.

El monto aportado por la Entidad al FGD por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2022 y 2021, asciende a Gs. 21.995.527.283 y Gs. 19.879.334.758 respectivamente. Los montos aportados por la Entidad al FGD, constituyen gastos no recuperables y se exponen en el rubro “Gastos generales” (ver nota H).

g.4 Impuesto a la renta

El impuesto a la renta corriente que se carga al resultado del ejercicio a la tasa del 10% se basa en la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la ley y sus reglamentaciones incluyen o excluyen para la determinación de la renta neta imponible.

Con la vigencia de la Ley 6.380/2019 “De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional” que establece el Impuesto a los Dividendos y a las Utilidades (IDU), la distribución de utilidades está gravada a las tasas del 8% para residentes en el país y 15% para no residentes.

H. GASTOS GENERALES

La composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Prestación de servicios de call center, telemarketing y cobranza	22.108.625.500	17.863.101.128
Alquileres y expensas	15.478.902.733	14.337.891.080
Aporte al Fondo de garantía de depósitos (ver nota g.3)	21.995.527.283	19.879.334.758
Publicidad, promociones y eventos	20.376.206.147	14.737.787.006
Gastos de procesamiento de tarjetas	26.083.929.623	15.803.186.416
Servicios informáticos	23.755.362.880	17.687.362.480
Comisiones Pagadas a Corresponsales no Bancarios y Administradores de redes de pago	13.875.052.436	9.585.437.650
Custodia y vigilancia	7.968.153.891	7.331.953.205
Seguros pagados	7.931.081.642	7.527.371.310
Reparaciones y mantenimiento de bienes	5.798.150.161	5.381.010.873
Transporte de caudales	7.133.239.008	5.793.105.297
Servicio de limpieza	3.842.106.145	3.525.759.130
Gastos de información	3.463.309.057	3.008.593.502
Papelaría e impresos	3.225.964.469	2.893.903.137
Gastos por prestación de servicios	7.932.377.652	5.607.140.637
Energía eléctrica	2.033.953.202	2.311.163.551
Telefonía y comunicaciones	1.898.728.077	1.844.904.967
Gastos de envío (Courier)	1.894.416.903	1.150.742.480
Honorarios por asesorías, auditoría y otros	1.819.321.476	2.199.270.214
Indemnizaciones y preaviso	3.078.081.930	2.825.631.736
Gastos bancarios	2.822.270.005	2.594.814.970
Gastos cámara compensadora	1.413.684.524	1.174.801.238
Comisiones Pagadas a Fogapy	560.079.025	720.930.259
Gastos de viajes	2.196.244.753	1.165.141.750
Provisión de gastos	7.950.000.000	-
Resto	5.617.652.512	5.483.137.779
Total	222.252.411.034	172.433.476.553

I. EFECTOS INFLACIONARIOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se han aplicado procedimientos de ajuste por inflación.

J. GESTIÓN DE RIESGOS

Los principales riesgos administrados por la Entidad para el logro de sus objetivos son los siguientes:

a) Riesgos de crédito

Banco Familiar es una entidad cuyo foco de negocios es el segmento minorista de consumo y microempresas. Como tal, tiene una cartera atomizada.

La estrategia general de la gestión de riesgo de crédito consiste en que el tiempo de análisis, los ítems a evaluar, el proceso evaluación-aprobación y seguimiento es mayor cuanto mayor sea el monto de riesgo involucrado. Por lo tanto, la estrategia a seguir se adecua a la naturaleza y características de cada segmento de negocio. En el segmento minorista, y de consumo se siguen criterios estadísticos de scoring avalados por nuestra experiencia de más de 50 años en el negocio que nos permiten mantener una cartera con indicadores de morosidad acordes a la naturaleza del negocio y a su rentabilidad.

En el segmento de medianas y grandes empresas, los riesgos a asumir involucran a directivos y funcionarios seniors en su aprobación, a través de Comités de Crédito, selectivamente constituidos de acuerdo al monto de riesgo involucrado. El seguimiento y monitoreo de los riesgos de crédito es encomendado a una Gerencia de Riesgos independiente y adecuadamente organizada para cada segmento de negocios.

b) Riesgo Financiero

b.1) Riesgo de Mercado

Representado por la posibilidad de pérdida financiera por oscilación de precios y/o tasas de interés de los activos de la Entidad, en la medida en que sus carteras activas y pasivas pueden presentar descalce de plazos, monedas o indexadores.

b.1.1) Riesgo de tipo de interés

La Entidad lleva un control mensual de la estructura de activos y pasivos sensibles a reajustes de tasa de interés, a diversos plazos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, todos los descálces de activos y pasivos sensibles a tasa de interés se hallaban por debajo de los límites máximos recomendados por la política de gestión de Riesgo Financiero de la Entidad.

b.1. 2) Riesgo de tipo de cambio

La Entidad opera de forma activa en la intermediación financiera, así como en la compra y venta de monedas extranjeras y compra de cheques. Para ello, existe una división de negocios con personal idóneo y de trayectoria en el trading de monedas, apoyada en herramientas informáticas para efectuar un monitoreo permanente del negocio y del comportamiento de los mercados.

Para efectuar la medición de la exposición de la Entidad a las variaciones del tipo de cambio, se utiliza la metodología VaR (Value at Risk), en la cual el área de Riesgos Financieros calcula en forma diaria la probable pérdida por variaciones del tipo de cambio considerando las posiciones en moneda extranjera.

El Directorio ha establecido un límite VaR para la posición neta en divisas bajo y conservador, limitando así el riesgo de pérdidas por movimientos desfavorables del tipo de cambio.

En opinión del Directorio y la Gerencia, el límite VaR para la posición neta en divisas es bajo, limitando así el riesgo de pérdidas por movimientos desfavorables del tipo de cambio.

b.2) Riesgo de liquidez

El Riesgo de Liquidez es mitigado con una política muy conservadora de manejo de los activos, manteniendo en todo momento un porcentaje importante de ellos en forma de caja y activos de alta liquidez, que permitan enfrentar holgadamente situaciones extremas.

El monitoreo de la liquidez y las distintas variables asociadas a este ítem, es administrado por el área de Riesgos Financieros, por medio de reportes con frecuencia diaria y mensual, que son informados al Comité de Activos y Pasivos para la toma de decisiones.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los niveles de liquidez básica se encontraban por encima de los niveles mínimos recomendados por la política de gestión de Riesgos Financieros de la Entidad tanto en guaraníes como en dólares. En lo referente a la liquidez ampliada, que considera, además de las disponibilidades netas, los activos descontables por el BCP (Letras de Regulación Monetaria y Bonos Soberanos) a través de su ventanilla de liquidez, los indicadores se encontraban igualmente en niveles por encima de los límites mínimos recomendados por la política.

c) Riesgo operacional

La Entidad cuenta con una unidad de Riesgo Operacional, cuyos principales objetivos son los de identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar y mitigar los riesgos operativos críticos, a los cuales se encuentra expuesta la Entidad y administrarlos de forma eficiente, así como mitigar los eventos de riesgos operacionales, contribuyendo a prevenir y disminuir la ocurrencia de futuras pérdidas asociadas.

La Unidad desarrolla anualmente su plan de trabajo que incluye la revisión del Modelo de Control Interno, el test de los controles de cada área y el cálculo de los montos perdidos por riesgo operacional con la estadística de su origen y sector. Esta metodología permite valorar adecuadamente los riesgos, priorizarlos estableciendo su nivel de criticidad y desarrollar los planes de mitigación. La Entidad mantiene un mapa de riesgos, el cual le permite gestionar adecuadamente los mismos.

d) Riesgo Ambiental y Social

La implementación del Sistema de Gestión Ambiental y Social se adecua a los lineamientos estipulados en la “Guía para la Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales para las entidades reguladas y supervisadas por el BCP”, aprobada a través de la Resolución N°8 de fecha 22 de noviembre del 2018 emitida por el Directorio de Banco central del Paraguay (BCP).

La gestión de este riesgo permite identificar, evaluar y monitorear los posibles impactos relacionados a las actividades desarrolladas por los clientes y establecer medidas de mitigación, facilitando además la administración de otros riesgos asociados como ser el riesgo reputacional, legal, crediticio, entre otros.

La metodología implementada, con un enfoque sistémico que se integra al proceso de análisis crediticio, consiste en una Matriz de Riesgos con base a una estimación del riesgo que supone una actividad a financiar y una determinación de la exposición de nuestra entidad, lo que permite determinar el grado de supervisión más adecuado y establecer condicionantes para la mitigación de los riesgos identificados.

Los criterios para el análisis tienen como base la legislación nacional, convenios internacionales y normas internacionales en materia A&S y están establecidos en la norma interna aprobada por el Directorio (Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social-SARAS), el grado de supervisión más adecuado y establecer condicionantes para la mitigación de los riesgos identificados.

K. SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

Los saldos y transacciones con partes relacionadas son los siguientes:

Al 31 de diciembre del 2022

Entidad	Depósitos a la vista	Certificado de depósito de ahorro	Créditos	Créditos diversos	Cuentas por pagar	Contingencias	Intereses Ganados	Intereses Pagados	Otros ingresos y egresos
Directores	7.702.716.195	184.793.336.261	1.608.264.783	-	-	1.132.832.033	28.750.516	7.605.287.597	103.166.006
Fundadores S.A. (a)	3.791.117.252	-	-	-	-	-	-	1.818.023	(139.609.044)
Nexo S.A. (b)	4.748.315.739	26.388.487.600	-	3.625.181.139	-	50.000.000	-	822.986.418	41.721.645.700
Ventas y Cobranzas S.A. (VEYCO) (c)	3.334.205.369	-	-	-	158.606.911	70.000.000	-	2.252.167	(28.781.600.140)
Familiar Seguros S.A. (d)	2.630.749.138	500.000.000	-	-	-	14.996.467	-	42.793.955	2.950.791.747
Ética S.A. (e)	118.033.654	-	858.9654	-	904.392.516	66.410.346	-	778.472	2.170.290
Total	22.325.137.347	211.681.823.861	1.616.854.437	3.625.181.139	1.062.999.427	1.334.238.846	28.750.516	8.475.916.632	15.856.564.559

Al 31 de diciembre del 2021

Entidad	Depósitos a la vista	Certificado de depósito de ahorro	Créditos	Créditos diversos	Cuentas por pagar	Contingencias	Intereses Ganados	Intereses Pagados	Otros ingresos y egresos
Directores	36.871.096.952	95.909.217.208	125.339.266	-	-	1.252.702.929	2.181.961	6.326.143.032	124.841.025
Fundadores S.A. (a)	2.634.733.540	-	-	-	-	-	-	986.842	(88.232.924)
Nexo S.A. (b)	21.903.469.889	10.328.685.000	-	3.130.665.573	-	50.000.000	-	178.365.965	55.384.048.375
Ventas y Cobranzas S.A. (VEYCO) (c)	4.918.366.884	-	-	-	84.173.855	70.000.000	-	2.945.091	(24.127.126.444)
Familiar Seguros S.A. (d)	2.634.733.540	-	-	-	-	-	-	986.842	10.017.698.979
Ética S.A. (e)	3.050.179.259	-	1.018.202	-	-	48.981.798	-	1.654.829	687.290
Total	72.012.580.064	106.237.902.208	126.357.468	3.130.665.573	84.173.855	1.421.684.727	2.181.961	6.511.082.601	41.311.916.301

a) Fundadores S.A. arrienda oficinas al Banco.

b) Nexo S.A. realiza compras de cartera a Banco Familiar S.A.E.C.A.

c) Ventas y Cobranzas S.A. presta servicios de Call Center, incluyendo ventas y gestiones de cobranza a Banco Familiar S.A.E.C.A.; así como servicios de soporte operativo.

d) Familiar Seguros S.A., empresa habilitada ante la Superintendencia de Seguros; emite pólizas de seguros a partir del mes de abril 2019.

e) Ética S.A., brinda servicios de desarrollo de software y soporte operativo.

L. HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2022 hasta la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que impliquen modificaciones significativas a la estructura patrimonial o financiera o a los resultados de la entidad o su inclusión en notas a los estados financieros.

CALIFICACIÓN DE RIESGO -FIX SCR S.A.



- **www.fixscr.com** - Sarmiento 663 Piso 7, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina.
- Teléfono: (+5411) 5235 8100 / **Email: info@fixscr.com**
- Representante Legal: Dr. Alejandro Piera - Ricardo Brugada 196 Esq. Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay.
- (+595) 21 203 030 / **alejandro.piera@ghp.com.py**

CALIFICACIÓN BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A

De acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 2 Acta N° 57 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay y de la Circular DIR N°008/2014 de fecha 22 de mayo de 2014 de la Comisión Nacional de Valores, se informa lo siguiente:

- Fecha de la calificación: 22 de marzo de 2023.
- Fecha de publicación: 22 de marzo de 2023.
- Tipo de reporte: Revisión Anual.
- Estados Financieros referidos al 31.12.2022.
- Calificadora: FIX SCR S.A. AGENTE DE CALIFICACIÓN DE RIESGO (Afiliada de Fitch Ratings)

METODOLOGÍA Y PROCEDIMIENTO DE CALIFICACIÓN

La metodología de calificación para instituciones financieras está disponible en: www.fixscr.com/reportes-web/index?category_id=6

El procedimiento de calificación se puede encontrar en: <https://www.fitchratings.com/products/ratings-process>

NOMENCLATURA

A: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con políticas de administración del riesgo, buena capacidad de pago de las obligaciones, pero ésta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía.

Los signos "+" o "-" podrán ser añadidos a una calificación nacional para las categorías de riesgo entre AA y B con el fin de mostrar una mayor o menor importancia relativa dentro de la correspondiente categoría, sin alterar la definición de la categoría a la cual se los añade. Mayor información sobre el significado detallado de todas las categorías de calificación se puede encontrar en: <https://www.fixscr.com/site/definiciones>.

DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA INFORMACIÓN EMPLEADA EN EL PROCESO DE CALIFICACIÓN

La evaluación practicada por FIX SCR S.A. se realizó sobre la base de un análisis de la información pública de la entidad y aquella provista voluntariamente por ella. Específicamente en este caso, se consideró la siguiente información:

- Propiedad, administración y estructura organizacional.
- Perfil.
- Desempeño.
- Administración de riesgos.
- Evolución de la cartera de créditos.
- Informes de control interno y externo.
- Fondeo y liquidez.
- Adecuación de capital.
- Perspectivas.
- Tamaño y diversificación.

También se mantuvieron reuniones con la administración superior y con unidades de riesgo y control. Cabe señalar que no es responsabilidad de la firma calificadora la verificación de la autenticidad de la información.

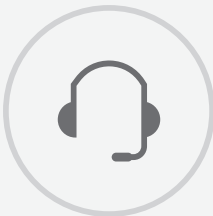
Estamos a toda hora con vos, los 365 días las 24hs. del día, estés donde estés



Banca Web



App



**Centro de
Atención al cliente
*3322**



Redes Sociales



**Whatsapp
021 44 65 44**

