

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

ACTIVO	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
DISPONIBLE	1.090.623.425.692	1.198.207.726.990
Caja	198.983.317.751	191.060.486.149
Banco Central del Paraguay (Nota c.2)	771.610.687.725	943.630.267.110
Otras instituciones financieras	119.129.316.427	62.528.188.116
Deudores por productos financieros devengados (Previsiones) (Nota c.6)	974.965.339 (74.861.550)	1.025.658.578 (36.872.963)
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS (Nota c.3)	837.746.346.146	449.750.669.787
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO (Nota c.5.1 - c13)	617.919.300.998	849.650.402.088
Otras Instituciones financieras	531.156.806.758	562.858.493.478
Operaciones a liquidar	57.437.644.519	269.966.412.265
Créditos utilizados en cuenta corriente	18.059.924.719	7.981.975.596
Deudores por productos financieros devengados	11.264.925.002	8.843.520.749
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO (Nota c.5.2 - c.13)	6.964.262.663.987	5.678.807.532.673
Préstamos - Sector Privado	7.007.100.820.151	5.767.814.403.710
Préstamos - Sector Público	74.186.508.994	41.730.650.268
Deudores por productos financieros devengados (Previsiones) (Nota c.6)	103.901.510.677 (220.926.175.835)	73.407.635.836 (204.145.157.141)
CRÉDITOS DIVERSOS (Nota c.15)	101.487.936.027	73.746.717.501
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (Nota c.5.3)	132.337.875.672	114.312.889.679
Préstamos - Sector No Financiero (Ganancia por valuación a realizar)	215.255.016.098 (15.619.726)	186.982.143.160 (544.716)
Deudores por productos financieros devengados (Previsiones) (Nota c.6)	7.591.661.470 (90.493.182.170)	6.675.773.477 (79.344.482.242)
INVERSIONES (Nota c.7)	208.813.428.834	194.011.997.599
Bienes recibidos en recuperación de créditos	23.723.329.689	25.004.360.472
Títulos privados - Derechos y Acciones	206.157.711.064	187.063.279.510
Rentas sobre inversiones en sector privado (Previsiones) (Nota c.6)	573.168.591 (21.640.780.510)	613.959.033 (18.669.601.416)
BIENES DE USO (Nota c.8)	31.531.406.196	22.012.915.128
CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES (Nota c.9)	30.804.802.887	25.101.926.524
TOTAL DE ACTIVO	10.015.527.186.439	8.605.602.777.969

PASIVO	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR FINANCIERO (Nota c.13)	1.997.361.087.523	1.712.795.384.611
Banco Central del Paraguay	7.899.714.199	6.867.105.921
Depósitos - Otras instituciones financieras (Nota c.14.d)	972.158.108.050	569.271.529.910
Operaciones a liquidar	56.483.189.501	246.085.186.765
Préstamos de organismos y entidades financieras	920.735.731.561	862.760.798.173
Acreedores por cargos financieros devengados	40.084.344.212	27.810.763.842
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR NO FINANCIERO (Nota c.13)	6.489.825.537.232	5.666.513.851.107
Depósitos - Sector privado	5.359.016.680.697	4.635.422.132.626
Depósitos - Sector público	596.908.941.679	580.620.400.762
Obligaciones o debentures y Bonos Emitidos en Circulación (Nota c.17)	460.825.373.780	389.972.594.420
Otras obligaciones por intermediación financiera	7.257.722.792	3.067.325.058
Acreedores por cargos financieros devengados	65.816.818.284	57.431.398.241
OBLIGACIONES DIVERSAS	125.805.324.832	90.137.924.626
Acreedores fiscales y sociales	11.517.715.409	10.445.955.445
Otras obligaciones diversas (Nota c.16)	114.287.609.423	79.691.969.181
PROVISIONES Y PREVISIONES	28.594.477.287	21.708.803.721
TOTAL DE PASIVO	8.641.586.426.874	7.491.155.964.065
PATRIMONIO NETO (Nota D)	1.373.940.759.565	1.114.446.813.904
Capital integrado (Nota b.5)	570.000.000.000	500.000.000.000
Ajustes al patrimonio	21.124.603.500	21.124.603.500
Reserva legal	325.723.244.710	283.294.456.643
Reserva Facultativa	126.946.791.778	97.883.813.427
Resultado del ejercicio	330.146.119.577	212.143.940.334
Para Reserva Legal	66.029.223.916	42.428.788.067
Neto a Distribuir	264.116.895.661	169.715.152.267
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO NETO	10.015.527.186.439	8.605.602.777.969

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Intereses y otros ingresos financieros cobrados	1.057.932.207.129	891.641.102.910
Intereses y otros gastos financieros pagados	(242.685.876.954)	(155.069.604.003)
Ingresos por servicios cobrados y otros ingresos diversos	331.649.679.360	213.936.595.580
Pagos efectuados a proveedores, empleados y otros	(513.926.558.492)	(437.688.369.746)
Pagos de impuesto a la renta	(23.825.259.237)	(16.171.009.094)
Variación neta de cartera de Valores Públicos y Privados	(183.766.367.436)	8.978.933.304
Variación neta de colocaciones a plazo en otras entidades financieras	33.872.850.514	(309.748.105.644)
Incremento neto de préstamos otorgados a clientes del SF y SNF	(1.396.722.711.353)	(1.075.391.776.099)
Incremento neto de depósitos recibidos de clientes del SF y SNF	1.022.456.304.980	773.168.631.348
Flujo neto de efectivo de actividades operativas	84.984.268.511	(106.343.601.444)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Integración de capital en efectivo en Familiar Casa de Bolsa S.A. y Cámara de Valores del Paraguay	(7.494.900.000)	(8.500.000.000)
Ingresos netos extraordinarios - dividendos de Bancard S.A. y Familiar Seguros S.A.	23.843.135.020	18.671.937.289
Adquisición de bienes de uso y cargos diferidos	(25.744.700.501)	(16.739.129.413)
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión	(9.396.465.481)	(6.567.192.124)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Variación neta de préstamos recibidos de otras entidades financieras	(162.786.477.943)	266.923.656.045
Intereses pagados sobre préstamos recibidos de otras entidades financieras	(47.952.320.655)	(44.983.389.597)
Emisión de Bonos Financieros	118.493.780.000	200.000.000.000
Pago de Bonos Financieros	(47.641.000.640)	(50.641.000.640)
Pago de dividendos	(70.652.173.916)	(48.913.043.478)
Flujo neto de efectivo de actividades de financiación	(210.538.193.154)	322.386.222.330
Incremento - neto de efectivo	(134.950.390.124)	209.475.428.762
Resultado por valuación de disponibilidades	27.404.077.413	694.723.056
Variación de provisiones sobre disponible	(37.988.587)	3.335.764
Efectivo al inicio del ejercicio	1.198.207.726.990	988.034.239.408
Efectivo al final del ejercicio	1.090.623.425.692	1.198.207.726.990

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

CONCEPTO	Capital integrado	Ajustes al patrimonio (Reserva de revaluación)	Reserva legal	Reserva facultativa	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
Saldo 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
- Transferencia	-	-	-	-	141.559.636.141	(141.559.636.141)	-
- Capitalización de resultados (a)	140.000.000.000	-	28.311.927.228	-	(140.000.000.000)	-	-
- Constitución de reserva legal (a)	-	-	-	-	(28.311.927.228)	-	-
- Constitución de reserva facultativa (a)	-	-	-	97.883.813.427	(97.883.813.427)	-	-
- Distribución de dividendos en efectivo (a)	-	-	-	-	(48.913.043.478)	-	(48.913.043.478)
- Utilidad neta del ejercicio	-	-	-	-	-	212.143.940.334	212.143.940.334
Saldo al 31 de diciembre de 2023	500.000.000.000	21.124.603.500	283.294.456.643	97.883.813.427	-	212.143.940.334	1.114.446.813.904
- Transferencia	-	-	-	-	212.143.940.334	-	-
- Capitalización de resultados (b)	70.000.000.000	-	-	-	(70.000.000.000)	-	-
- Constitución de reserva legal (b)	-	-	42.428.788.067	-	(42.428.788.067)	-	-
- Constitución de reserva facultativa (b)	-	-	-	29.062.978.351	(29.062.978.351)	-	-
- Distribución de dividendos en efectivo (b)	-	-	-	-	(70.652.173.916)	-	(70.652.173.916)
- Utilidad neta del ejercicio (c)	-	-	-	-	-	330.146.119.577	330.146.119.577
Saldo al 31 de diciembre de 2024	570.000.000.000	21.124.603.500	325.723.244.710	126.946.791.778	-	330.146.119.577	1.373.940.759.565

(a) Aprobado por la Asamblea de Accionistas de fecha 25 de abril de 2023 (Acta N° 56).
(b) Aprobado por la Asamblea de Accionistas de fecha 23 de abril de 2024 (Acta N° 58).
(c) De la utilidad neta del ejercicio 2024, debe ser destinada a Reserva Legal al menos el 20% de la misma.

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

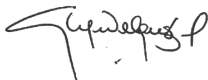
ESTADO DE RESULTADOS

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
GANANCIAS FINANCIERAS	1.022.273.167.410	857.942.972.150
Por créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	45.980.426.037	45.820.285.481
Por créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	899.044.641.438	732.028.343.896
Por créditos vencidos por intermediación financiera	19.900.402.247	17.508.202.998
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos	57.098.297.291	61.557.287.624
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - neto (Nota g.2)	249.400.397	1.028.852.151
PÉRDIDAS FINANCIERAS	(311.297.198.022)	(233.212.881.034)
Por obligaciones - Sector financiero	(110.926.468.692)	(71.393.168.710)
Por obligaciones - Sector no financiero	(181.638.579.556)	(158.369.045.272)
Diferencia de Cotización de Valores Públicos y Privados	(18.732.149.774)	(3.450.667.052)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA	710.975.969.388	624.730.091.116
PREVISIONES	(246.194.905.732)	(272.145.428.310)
Constitución de provisiones (Nota c.6)	(249.887.246.060)	(278.972.484.991)
Desafectación de provisiones (Nota c.6)	3.692.340.328	6.827.056.681
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA	464.781.063.656	352.584.662.806
RESULTADO POR SERVICIOS	249.149.540.931	185.859.685.572
Ganancias por servicios	258.189.036.250	194.409.015.392
Pérdidas por servicios	(9.039.495.319)	(8.549.329.820)
RESULTADO BRUTO - GANANCIA	713.930.604.587	538.444.348.378
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	179.367.296.568	142.227.201.843
Ganancia por operaciones de cambio	35.373.921.539	28.093.272.831
Ganancia por venta de cartera	47.087.082.131	33.136.119.950
Otras	96.906.292.898	80.997.809.062
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	(536.421.425.561)	(457.688.024.492)
Retribuciones al personal y cargas sociales	(171.891.731.665)	(169.354.793.932)
Gastos generales (Nota H)	(345.162.951.195)	(267.990.213.783)
Depreciaciones de bienes de uso (Nota c.8)	(5.254.207.912)	(7.022.009.753)
Amortizaciones de cargos diferidos (Nota c.9)	(6.187.085.555)	(5.966.567.735)
Otras	(7.663.995.601)	(7.117.503.554)
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - neto (Nota g.2)	(261.453.633)	(236.935.735)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA	356.876.475.594	222.983.525.729
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	4.637.059.053	9.688.977.655
Ganancias extraordinarias	5.615.211.866	10.332.818.768
Pérdidas extraordinarias	(978.152.813)	(643.841.113)
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	361.513.534.647	232.672.503.384
IMPUESTO A LA RENTA (Nota g.4)	(31.367.415.070)	(20.528.563.050)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	330.146.119.577	212.143.940.334
UTILIDAD NETA POR ACCIÓN ORDINARIA (Nota E)	6.020	4.649

CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas de Contingencia (Nota F)	407.041.115.746	450.337.077.522
Cuentas de Orden (Nota F)	3.440.949.720.440	4.132.570.065.573

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


Gladys Velázquez Franco
Gte. Administrativo


Juan B. Fiorio
Síndico Titular


Hilton Giardina Varela
Gerente General


Alberto Acosta Garbarino
Presidente

Deloitte

Torres del Paseo, Torre 3 - Piso 12
Av. Santa Teresa s/ Aviladores del
Chaco y Herminio Maldonado
Asunción, Paraguay
Tel: +595) 21 237 5000
Tel: +595) 961 800 850
www.deloitte.com/uy

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores Presidente y Directores de
Banco Familiar Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto
Asunción, Paraguay

1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Banco Familiar Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto** (en adelante, mencionado indistintamente como "Banco Familiar SAECA" o la "Entidad"), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas A a M.

2. Responsabilidad del Directorio de la Entidad en relación con los estados financieros

El Directorio de la Entidad es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay, como así también del control interno que el Directorio de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

3. Responsabilidad de los auditores independientes

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestro examen de conformidad con las Normas de Auditoría vigentes en Paraguay emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, con los estándares establecidos en el Manual de Normas y Reglamentos de Auditoría independiente para Entidades Financieras establecidos por la Superintendencia de Bancos en la Resolución SB SG N° 313/01 de fecha 30 de noviembre de 2001 y con las normas básicas para la auditoría externa de estados financieros establecidas por la Superintendencia de Valores. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría involucra la aplicación de procedimientos, sustancialmente sobre bases selectivas, para obtener elementos de juicio sobre las cifras y otra información presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados, así como la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados financieros, dependen del juicio profesional del auditor. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la Entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables



aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

4. Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación patrimonial de **Banco Familiar SAECA** al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de su efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay.

5. Otros asuntos

Los estados financieros correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otros profesionales independientes, quienes emitieron un informe favorable en fecha 20 de febrero de 2024.

Asunción, 27 de febrero de 2025

Deloitte Paraguay S.R.L.
Registro CNV N° AE 021

 Digitally signed
by ANA LIA
SIMANCAS LEON
Ana Lia Simancas
Socia

© 2025, Deloitte Paraguay S.R.L.

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembros de Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), su red de firmas miembros y sus entidades relacionadas (en conjunto, la "compañía Deloitte"), DTTL (también denominada "Deloitte Global") y cada una de sus firmas miembro son entidades legalmente separadas e independientes, las cuales no pueden obligarse o comprometerse mutuamente con respecto a terceros. DTTL y cada una de sus firmas miembro y entidades relacionadas son responsables únicamente de sus propios actos y omisiones, y no de los de las demás. DTTL no presta servicios a clientes. Visite www.deloitte.com/about para obtener más información.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra y Gales bajo el número de compañía 07271800, con domicilio legal en Hill House, 1 Little New Street, London, EC4A 3TR, United Kingdom.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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 2025, dentro del plazo establecido por el artículo 32° del Estatuto Social y en concordancia con las disposiciones del Código Civil Paraguayo.

Los estados financieros 31 de diciembre de 2023 fueron aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de abril del 2024, según Acta de Asamblea N°58 dentro del plazo establecido en los Estatutos Sociales y Artículo 1079 del Código Civil Paraguayo.

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 (BCP) y la Superintendencia de Bancos (SIB).

Al 31 de diciembre del 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad contaba con 47 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 Banco Central del Paraguay (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 Banco Central del Paraguay (BCP) y la Superintendencia de Bancos (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, neto de provisiones, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, fue del 3.8% y 3,7% 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 son 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, en el marco de las normativas emitidas por el BCP, depreciaciones de bienes de uso, amortización de cargos diferidos y activos intangibles y a las provisiones para cubrir otras contingencias y eventuales litigios judiciales contra el Banco.

B.3 SUCURSALES EN EL EXTERIOR

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Entidad no contaba con sucursales en el exterior.

B.4 PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES

Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad mantiene participación mayoritaria en el capital accionario de Familiar Seguros S.A., Familiar Casa de Bolsa S.A. y Ética S.A. Adicionalmente, posee participación accionaria minoritaria, en Bancard S.A. y CAVAPY S.A.

Familiar Seguros S.A. fue constituida en fecha 8 de agosto del 2018. Ha recibido la autorización para operar de parte de la Superintendencia de Seguros en fecha 12 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. es una sociedad dedicada a la prestación de servicios en el área de tecnología y soporte operativo para el producto eKo. 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. Ha recibido la autorización para operar de parte de Comisión Nacional de Valores en fecha 24 de marzo de 2023, conforme al Certificado de Registro N° 43/24032023 y la Bolsa de Valores de Asunción S.A. en fecha 27 de marzo de 2023, conforme a la Resolución N° 2632/23. Familiar Casa de Bolsa S.A. ha iniciado formalmente sus operaciones en fecha 30 de marzo de 2023.

La participación en otras sociedades se encuentra valuadas a su costo de adquisición (ver nota c.7). Los datos de dichas Sociedades son los que siguen:

Al 31 de diciembre de 2024:

Sociedad	Capital Social Guaraníes	Valor Nominal de la tenencia de acciones Guaraníes	Valor Contable Guaraníes	% de participación
Bancard S.A.	106.425.000.000	9.675.000.000	9.675.000.000	9,09%
Caja de Valores del Paraguay S.A. (CAVAPY)	40.000.000.000	4.000.000.000	6.499.900.000	10,00%
Familiar Seguros S.A.	81.028.300.000	80.623.160.000	80.623.160.000	99,50%
Familiar Casa de Bolsa S.A.	20.495.000.000	19.495.000.000	19.495.000.000	95,12%
Ética S.A.	5.000.000.000	4.975.000.000	4.975.000.000	99,50%
Provisiones (*)	-	-	(1.362.694.755)	
Totales	252.948.300.000	118.768.160.000	119.905.365.245	

(*) Provisiones constituidas sobre valor de costo de acciones de Ética S.A.

Al 31 de diciembre de 2023:

Sociedad	Capital Social Guaraníes	Valor Nominal de la tenencia de acciones Guaraníes	Valor Contable Guaraníes	% de participación
Bancard S.A.	116.100.000.000	9.675.000.000	9.675.000.000	8,33%
Familiar Seguros S.A.	59.580.800.000	59.282.900.000	59.282.900.000	99,50%
Familiar Casa de Bolsa S.A.	19.500.000.000	18.500.000.000	18.500.000.000	94,87%
Ética S.A.	5.000.000.000	4.975.000.000	4.975.000.000	99,50%
Previsiones (*)	-	-	(2.963.522.050)	
Totales	200.180.800.000	92.432.900.000	89.469.377.950	

(*) Previsiones constituidas sobre valor de costo de acciones de Ética S.A.

B.5 COMPOSICIÓN DEL CAPITAL Y CARACTERÍSTICAS DE LAS ACCIONES

La composición del capital integrado por tipos de acciones al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Acciones suscriptas e integradas Acciones tipo	Nº de votos que otorga cada una	Valor por Acción	31 de diciembre del 2024		31 de diciembre del 2023	
			Cantidad	Total	Cantidad	Total
Ordinarias Nominativas Clase "A"	5 (cinco)	10.000	57.000.000	570.000.000.000	50.000.000	500.000.000.000
Totales			57.000.000	570.000.000.000	50.000.000	500.000.000.000

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.

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

La composición accionaria al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Accionista	Porcentaje de participación en votos		Nacionalidad o país de constitución
	2024	2023	
Adriana Fadlala de Ouneissi	2,30%	-	Paraguay
Alberto Enrique Acosta Garbarino	3,64%	3,63%	Paraguay
Alejandro Daniel Laufer Beissinger	3,18%	3,17%	Paraguay
Alexis Manuel Emiliano Frutos Ruiz	0,51%	0,51%	Paraguay
Ana Elizabeth Fadlala de Del Valle	1,16%	1,16%	Paraguay
César Amado Barreto Otazú	1,24%	1,24%	Paraguay
Diana Fadlala Rezk	1,34%	1,34%	Paraguay
Ester Noemi Arditi de Arad	1,47%	1,47%	Paraguay
Fabián Ari Laufer Beissinger	1,01%	1,01%	Paraguay
Fundadores S.A.	0,02%	0,05%	Paraguay
Gabriel Laufer Beissinger	1,08%	1,08%	Paraguay
Graciela Fadlala Rezk	1,34%	1,34%	Paraguay
Grisel María Aurora Camperchioli de Obelar	4,41%	4,40%	Paraguay
Héctor Fadlala Wismann	-	2,29%	Paraguay
Hilton Giardina Varela	0,90%	0,90%	Paraguay
Hugo Fernando Camperchioli Chamorro	4,41%	4,40%	Paraguay
Irene Steinmann de Arditi	2,56%	2,55%	Paraguay
Jaime Laufer	1,61%	1,61%	Argentina
Jorge Ricardo Steinmann	2,00%	2,00%	Israelí
Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro	4,41%	4,40%	Paraguay
Kareen Ruth Arditi Cohenca	1,47%	1,47%	Paraguay
Lilian Judith Yampolsky	2,00%	2,00%	Israelí
Lucía Aurora Chamorro de Camperchioli	4,41%	4,40%	Paraguay
María Del Pilar Frutos de Elizeche	0,51%	0,51%	Paraguay
Mónica Graciela Seelenfreund	2,00%	2,00%	Israelí
Myriam Kol-Bar	1,47%	1,47%	Británica
Pedro Beissinger Baum	3,99%	3,98%	Paraguay
Raul Erik Fadlala Wismann	2,30%	2,29%	Paraguay
Rossana María Beatriz Camperchioli Chamorro	4,41%	4,40%	Paraguay
Silvia María Alicia Camperchioli de Martín	4,41%	4,40%	Paraguay
Sonia Fadlala de Gallagher	1,34%	1,34%	Paraguay
Victor Fadlala Rezk	1,34%	1,34%	Paraguay
Victoria Susana Arditi Cohenca	1,47%	1,47%	Paraguay
Wilma Patricia Frutos Ruiz	0,51%	0,51%	Paraguay
Wylma Inés Ruiz Vda. De Frutos	5,46%	5,44%	Paraguay
Otros	24,32%	24,43%	
Total	100,00%	100,00%	

B.7 NÓMINA DEL DIRECTORIO Y PLANA EJECUTIVA

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la nómina del Directorio y Plana Ejecutiva es la siguiente:

DIRECTORIO 2024		DIRECTORIO 2023	
Presidente	Alberto Enrique Acosta Garbarino	Presidente	Alberto Enrique Acosta Garbarino
Vicepresidente primero	Alejandro Laufer Beissinger	Vicepresidente primero	Alejandro Laufer Beissinger
Vicepresidente segundo	Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro	Vicepresidente segundo	Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
Directores Titulares	César Amado Barreto Otazú Gloria Alice Ortega Wiszovaty	Directores Titulares	Pedro Beissinger Baum César Amado Barreto Otazú Hilton Giardina Varela Gloria Alice Ortega Wiszovaty
Directores Suplentes	Roberto Daniel Amigo Marcet Silvia María Alicia Camperchioli de Martín Héctor Fadlala Wismann	Directores Suplentes	Roberto Daniel Amigo Marcet Silvia María Alicia Camperchioli de Martín Héctor Fadlala Wismann
Síndico Titular	Juan B. Fiorio	Síndico Titular	Juan B. Fiorio
Síndico Suplente	Diana Fadlala Rezk	Síndico Suplente	Diana Fadlala Rezk

PLANA EJECUTIVA	
Gerente General	Hilton Giardina Varela
Gerente Comercial	Arsenio Vasconellos Spezzini
Gerente de Finanzas	Diego Balanovsky Balbuena
Gerente de Riesgos	Carlos Mora Garay
Gerente de Sucursales	Graciela Arias Ríos
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
Gerente de Operaciones	Sandra Hirschfeld Spicker
Gerente de Tecnología	Guido Hernán Quiñonez Sosa
Gerente de Seguridad de la Información (*)	Augusto Urbieta
Gerente de Personas y Desarrollo Organizacional	Mabel Gómez de la Fuente
Gerente de Auditoría Interna	Viviana González Amarilla
Gerente de Cumplimiento	Oscar Daniel Fernández

(*) A partir del ejercicio 2024

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 31 de diciembre del 2024 y 2023, 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	31/12/2024 (*)	31/12/2023 (*)
Dólar Estadounidense	7.831,26	7.278,37
Euro	8.145,29	8.083,36
Peso Argentino	7,60	9,01
Real	1.267,34	1.505,51

(*) 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 2024 y 2023 es la siguiente:

DESCRIPCIÓN	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Dólares	Equivalente en Guaraníes	Dólares	Equivalente en Guaraníes
Activos totales en moneda extranjera	306.360.474,17	2.399.172.907.244	280.407.972,12	2.040.912.427.279
Pasivos totales en moneda extranjera	(305.386.255,75)	(2.391.559.169.202)	(281.018.111,01)	(2.045.353.788.634)
Posición Neta en moneda extranjera	974.218,42	7.613.738.042	(610.138,89)	(4.441.361.355)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la posición neta en moneda extranjera 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 2024 y 2023, son los siguientes:

DESCRIPCIÓN	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Moneda Extranjera	Moneda Local o Equivalente en ML	Moneda Extranjera	Moneda Local o Equivalente en ML
Encaje legal - Gs.	-	513.910.506.481	-	445.021.845.997
Encaje legal - USD	23.941.128,11	187.489.198.923	24.816.631,04	180.624.622.863
Encaje especial Gs.	-	369.600.000	-	1.081.847.534
Encaje legal - Rescate anticipado USD	2.800,00	21.927.528	2.800,00	20.379.436
Subtotal (*)	23.943.928,11	701.791.232.932	24.819.431,04	626.748.695.830
Cuenta corriente - Gs.	-	4.378.228.491	-	19.168.540.696
Cuenta corriente - USD	4.180.946,26	32.742.077.208	15.786.412,18	114.899.348.819
Subtotal	4.180.946,26	37.120.305.699	15.786.412,18	134.067.889.515
Depósitos por Operaciones Monetarias	-	31.640.698.204	-	181.908.253.829
Subtotal	-	31.640.698.204	-	181.908.253.829
Sistema de Pagos Instantáneos (SPI) - Gs.	-	1.058.450.890	-	905.427.936
Subtotal	-	1.058.450.890	-	905.427.936
Total	28.124.874,37	771.610.687.725	40.605.843,22	943.630.267.110

(*) Ver información complementaria en Nota c.11.a

C.3 VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS

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 privados recibidos en garantía se encuentran registrados a su valor nominal conforme a la documentación de constitución de las operaciones de reporto oferta hasta su fecha de vencimiento.

Los valores públicos en cartera al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se componen como sigue:

Valores públicos y privados No cotizables	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Valor Nominal	Valor Nominal e intereses	Valor Nominal	Valor Nominal e intereses
Letras de Regulación Monetaria (*)	604.120.000.000	587.484.419.164	270.950.000.000	246.612.021.570
Bonos del Tesoro (**)	169.392.000.000	171.992.960.716	169.000.000.000	173.728.140.822
Valores de Renta Fija Sociedades privadas del País (***)	1.244.000.000	1.244.000.000	-	-
Bonos del Tesoro USD (****)	15.662.520.000	15.855.706.612	-	-
Bonos Emitidos por la AFD	60.000.000.000	61.169.259.654	29.000.000.000	29.410.507.395
Total	850.418.520.000	837.746.346.146	468.950.000.000	449.750.669.787

(*) Incluye Títulos de disponibilidad restringida, mantenidos en el Banco Central del Paraguay, garantizando operaciones realizadas a través del SIPAP, por valor de Gs. 39.863.454.369 y Gs. 30.710.667.311 al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente.

(**) Incluyen Bonos del Tesoro Nacional recibidas en garantía por transacciones de Repo-oferta por valor de Gs. 54.884.000.000, al 31 de diciembre de 2024.

(***) Bonos Privados del Banco ITAU recibidos en garantía por transacciones de Repo-oferta por valor de Gs. 1.244.000.000 al 31 de diciembre de 2024.

(****) Bonos del Tesoro Nacional en dólares por valor nominal de USD 2.000.000,00 y Valor Presente USD 2.024.668,65 al 31 de diciembre de 2024.

El cronograma de vencimiento de los valores públicos y privados en cartera al 31 de diciembre de 2024 y, es como sigue:

Periodo	VALOR CAPITAL E INTERESES	
	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
2024	-	190.104.332.133
2025	545.348.975.049	79.185.696.757
2026	132.059.072.502	20.266.803.299
2027	56.760.955.262	-
2028	94.571.360.569	87.960.971.054
2030	-	51.705.394.064
2032	9.005.982.764	-
2036	-	20.527.472.480
Total	837.746.346.146	449.750.669.787

C.4 ACTIVOS Y PASIVOS CON CLÁUSULA DE REAJUSTE

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 Banco Central del Paraguay (BCP) de fecha 28 de setiembre de 2007 y sus modificaciones posteriores, para lo cual:

a) 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;

b) 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 subcategorías a los efectos del cómputo de las provisiones;

c) 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;

d) 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;

e) 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;

f) al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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;

g) 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 de los ejercicios 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.

La Entidad 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, se componen como sigue:

Según tipo de producto:

Cuentas	31 de diciembre de	
	2024	2023
Préstamos a plazo fijo	288.858.027.259	252.595.929.319
Préstamos amortizables	8.658.709.051	39.147.136.359
Descuentos de cheques - documentos	-	167.358.086
Operaciones a Liquidar	57.437.644.519	-
Colocaciones en instituciones financieras	244.904.995.450	279.838.002.727
Deudores valores vendidos c/ compra futura - Valores Públicos	-	269.920.000.000
Sobregiros en cuenta corriente	18.059.924.719	7.981.975.597
Total	617.919.300.998	849.650.402.088

Según categoría de riesgo:

Al 31 de diciembre del 2024

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo (b)	Constituidas	
Categoría 1	617.919.300.998	-	-	-	617.919.300.998
Total	617.919.300.998	-	-	-	617.919.300.998

Al 31 de diciembre del 2023

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo	Constituidas	
Categoría 1	849.650.402.088	-	-	-	849.650.402.088
Total	849.650.402.088	-	-	-	849.650.402.088

c.5.2 Créditos vigentes - sector no financiero

Los créditos vigentes al sector no financiero al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se componen como sigue:

Según tipo de producto:

Cuentas	31 de diciembre de	
	2024	2023
Préstamos a plazo fijo no reajustables	1.043.611.655.719	850.190.986.392
Préstamos amortizables no reajustables	4.877.111.768.196	3.846.919.646.187
Créditos utilizados en cuenta corriente - sobregiros	14.249.512.496	25.344.482.202
Compra de cartera	433.695.259	2.153.056.187
Préstamos al sector público	74.186.508.994	41.730.650.268
Deudores por utilización de tarjetas de crédito	242.660.404.397	227.411.705.596
Cheques diferidos descontados	164.725.657.547	180.393.579.044
Préstamos con recursos administrados - AFD (*)	563.913.904.677	560.126.765.912
Préstamos para vivienda con fondos del Instituto de Previsión Social	91.322.412.523	63.252.474.280
Documentos descontados	2.140.925.756	-
Medidas Excep. de apoyo emitidas por el BCP - Reprogramaciones	6.123.663.299	9.814.197.720
Medidas transitorias emitidas por el BCP	807.220.282	2.207.510.190
Deudores por productos financieros devengados	103.901.510.677	73.407.635.836
Provisiones	(220.926.175.835)	(204.145.157.141)
Total	6.964.262.663.987	5.678.807.532.673

(*) Se encuentran endosados a favor de la AFD pagarés de clientes por valor de Gs. 7.355.378.640 y Gs. 9.817.529.344 al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente. (Ver nota C.12)

Según categoría de riesgo:

Al 31 de diciembre del 2024

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo (b)	Constituidas	
Categoría 1	6.512.205.252.893	1.081.253.463.781	-	(8.028.770)	6.512.197.224.123
Categoría 1a	492.200.373.348	40.844.008.982	0,5	(1.740.250.262)	490.460.123.086
Categoría 1b	122.343.672.019	19.907.562.490	1,5	(1.392.039.111)	120.951.632.908
Categoría 2	37.373.053.739	-	5	(1.498.634.396)	35.874.419.343
Categoría 3	9.479.601.535	-	25	(2.372.532.774)	7.107.068.761
Categoría 4	10.260.587.381	-	50	(5.012.587.308)	5.248.000.073
Categoría 5	1.308.944.172	-	75	(981.719.580)	327.224.592
Categoría 6	17.354.735	-	100	(17.354.735)	-
Provisiones genéricas (c)	-	-	-	(207.903.028.899)	(207.903.028.899)
Total	7.185.188.839.822	1.142.005.035.253		(220.926.175.835)	6.964.262.663.987

Al 31 de diciembre del 2023

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo (b)	Constituidas	
Categoría 1	5.263.973.063.858	851.724.650.088	-	(18.694.381)	5.263.954.369.477
Categoría 1a	460.617.586.972	39.978.452.090	0,5	(1.611.444.683)	459.006.142.289
Categoría 1b	108.276.636.001	13.745.284.627	1,5	(1.191.362.260)	107.085.273.741
Categoría 2	33.157.642.906	-	5	(1.419.544.841)	31.738.098.065
Categoría 3	8.161.541.401	-	25	(2.040.959.446)	6.120.581.955
Categoría 4	7.687.180.537	-	50	(3.727.883.853)	3.959.296.684
Categoría 5	1.047.572.808	-	75	(785.996.214)	261.576.594
Categoría 6	31.465.331	-	100	(31.465.331)	-
Provisiones genéricas (c)	-	-	-	(193.317.806.132)	(193.317.806.132)
Total	5.882.952.689.814	905.448.386.805		(204.145.157.141)	5.678.807.532.673

(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 2024 y 2023, se componen como sigue:

Al 31 de diciembre del 2024

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo (b)	Constituidas	
Categoría 1	-	-	-	-	-
Categoría 1a	-	-	0,5	-	-
Categoría 1b	2.428.577.121	-	1,5	(33.888.097)	2.394.689.024
Categoría 2	59.006.933.522	11.384.941.712	5	(4.635.680.664)	54.371.252.858
Categoría 3	62.912.190.910	998.171.266	25	(17.195.371.885)	45.716.819.025
Categoría 4	29.351.957.532	657.330.861	50	(15.016.874.098)	14.335.083.434
Categoría 5	57.919.521.839	825.562.442	75	(43.593.606.237)	14.325.915.602
Categoría 6	11.211.876.918	1.192.659.311	100	(10.017.761.189)	1.194.115.729
Total	222.831.057.842	15.058.665.592		(90.493.182.170)	132.337.875.672

Al 31 de diciembre del 2023

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo (b)	Constituidas	
Categoría 1	22.651.535	-	-	(7.996.927)	14.654.608
Categoría 1a	-	-	0,5	-	-
Categoría 1b	2.352.904.701	-	1,5	(35.293.597)	2.317.611.104
Categoría 2	47.562.568.307	11.848.343.079	5	(4.054.904.145)	43.507.664.162
Categoría 3	56.750.839.187	996.846.134	25	(15.585.712.279)	41.165.126.908
Categoría 4	25.932.791.141	1.274.019.963	50	(13.135.206.314)	12.797.584.827
Categoría 5	50.763.519.847	492.316.658	75	(38.283.513.150)	12.480.006.697
Categoría 6	10.272.097.203	2.122.233.079	100	(8.241.855.830)	2.030.241.373
Total	193.657.371.921	16.733.758.913		(79.344.482.242)	114.312.889.679

(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 Provisiones 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 Banco Central del Paraguay (BCP) y con criterios y políticas propias de la Entidad, provisiones 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 2024 y 2023 se resume como sigue:

Al 31 de diciembre del 2024

Concepto	Saldo 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	Saldo al cierre del ejercicio
Disponible	(36.872.963)	(63.744.715)	-	25.909.616	(153.488)	(74.861.550)
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	(204.145.157.141)	(17.915.860.305)	22.033.103	1.112.163.086	645.422	(220.926.175.835)
Créditos diversos (nota c.15)	(8.510.619.815)	(2.507.758.113)	1.789.451.369	93.255.929	(269.370.194)	(9.405.040.824)
Créditos vencidos por intermediación financiera - Sector Financiero y no Financiero	(79.344.482.242)	(224.719.503.296)	212.823.990.805	750.795.865	4.717.166	(90.493.182.170)
Inversiones	(18.669.601.416)	(4.680.254.340)	37.381.395	1.671.693.851	-	(21.640.780.510)
Contingencias (*)	(83.661.801)	(125.291)	-	38.521.981	-	(45.265.111)
Total	(310.790.395.378)	(249.887.246.060)	214.672.856.672	3.692.340.328	(264.161.094)	(342.585.306.000)

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

Al 31 de diciembre del 2023

Concepto	Saldo 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	Saldo al cierre del ejercicio
Disponibles	(40.208.727)	(29.406.011)	-	32.361.814	379.961	(36.872.963)
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	(159.209.635.195)	(48.066.345.619)	-	3.127.174.618	3.649.055	(204.145.157.141)
Créditos diversos (nota c.15)	(7.793.587.604)	(1.046.035.571)	215.081.159	83.825.023	30.097.178	(8.510.619.815)
Créditos vencidos por intermediación financiera - Sector Financiero y no Financiero	(80.642.498.946)	(220.760.468.636)	219.161.181.112	2.884.823.638	12.480.590	(79.344.482.242)
Inversiones	(10.827.558.629)	(9.064.272.489)	611.793.458	610.436.244	-	(18.669.601.416)
Contingencias (*)	(166.140.480)	(5.956.665)	-	88.435.344	-	(83.661.801)
Total	(258.679.629.581)	(278.972.484.991)	219.988.055.729	6.827.056.681	46.606.784	(310.790.395.378)

(*) 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 (BCP). 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 neto de provisiones, 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 2024

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	23.723.329.689	(20.226.781.071)	3.496.548.618
Inversiones en Bancard S.A. (nota b.4) (*)	9.675.000.000	-	9.675.000.000
Inversiones en Familiar Seguros S.A. (nota b.4)	80.623.160.000	-	80.623.160.000
Inversiones en Ética S.A. (nota b.4)	4.975.000.000	(1.362.694.755)	3.612.305.245
Inversiones en Familiar Casa de Bolsa S.A. (nota b.4)	19.495.000.000	-	19.495.000.000
Inversiones en CAVAPY (nota b.4)	6.499.900.000	-	6.499.900.000
Inversiones en títulos valores emitidos por el sector privado nacional	84.588.346.380	-	84.588.346.380
Rentas en títulos valores emitidos por el sector privado	573.168.591	-	573.168.591
Inversiones de bienes inmuebles en el país	301.304.684	(51.304.684)	250.000.000
Total	230.454.209.344	(21.640.780.510)	208.813.428.834

Al 31 de diciembre del 2023

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	25.004.360.472	(15.706.079.366)	9.298.281.106
Inversiones en Bancard S.A. (nota b.4) (*)	9.675.000.000	-	9.675.000.000
Inversiones en Familiar Seguros S.A. (nota b.4)	59.282.900.000	-	59.282.900.000
Inversiones en Ética S.A. (nota b.4)	4.975.000.000	(2.963.522.050)	2.011.477.950
Inversiones en Familiar Casa de Bolsa S.A. (nota b.4)	18.500.000.000	-	18.500.000.000
Inversiones en títulos valores emitidos por el sector privado nacional	94.630.379.510	-	94.630.379.510
Rentas en títulos valores emitidos por el sector privado	613.959.033	-	613.959.033
Total	212.681.599.015	(18.669.601.416)	194.011.997.599

(*) Por la participación en Bancard S.A. la Entidad recibió dividendos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 por valor de Gs. 7.923.135.020 y Gs. 7.229.297.440, 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.	7.923.135.020	-	7.923.135.020
Dividendos percibidos de Familiar Seguros S.A.	15.920.000.000	21.340.260.000	37.260.260.000
Total 2024	23.843.135.020	21.340.260.000	45.183.395.020
Total 2023	18.671.797.440	20.531.630.000	39.203.427.440

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.

Hasta el 31 de diciembre de 2019, dichos costos se ajustaron de acuerdo con la inflación local, con contrapartida en una reserva del patrimonio neto. El Poder Ejecutivo podrá establecer el revalor de bienes de uso nuevamente cuando la variación del IPC alcance al menos 20% acumulado desde el ejercicio en el cual se realizó el último ajuste, conforme lo establecido en la Ley 6380/19. Si bien al 31 de diciembre del 2024 y 2023 se ha alcanzado el 20% acumulado, el Poder Ejecutivo no ha emitido una resolución sobre el cual se establezcan coeficientes por lo que no se han incluido ajustes asociados a revalor.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 años estimados de vida útil.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 fue la siguiente:

CUENTAS	VALORES DE ORIGEN			
	Saldo inicial del ejercicio	Altas	Bajas y ajustes	Revalor del ejercicio
Inmuebles - Edificios	6.771.180.368	6.628.000	-	-
Inmuebles - Terrenos	4.816.834.293	-	-	-
Muebles	18.368.901.951	724.075.194	(2.645.901.559)	-
Máquinas y equipos	31.435.017.258	8.106.086.996	(6.955.096.637)	-
Instalaciones en local propio	3.938.113.536	15.500.000	(975.805.968)	-
Equipos de computación	50.675.409.586	6.220.174.484	(9.653.827.582)	-
Material de transporte	906.028.942	-	(157.509.892)	-
Total al 31/12/2024	116.911.485.934	15.072.464.674	(20.388.141.638)	-
Total al 31/12/2023	113.405.601.235	3.675.294.903	(169.410.204)	-

CUENTAS	Tasa Anual %	DEPRECIACIONES				Neto resultante al cierre
		Saldo inicial del ejercicio	Del ejercicio	Bajas y ajustes	Acumuladas al cierre del ejercicio	
Inmuebles - Edificios	2,5	(2.661.003.263)	(142.361.504)	-	(2.803.364.767)	3.974.443.601
Inmuebles - Terrenos	0	-	-	-	-	4.816.834.293
Muebles	10	(17.303.604.951)	(281.550.351)	2.642.347.666	(14.942.807.636)	1.504.267.950
Máquinas y equipos	10	(27.152.911.213)	(1.027.151.104)	6.745.764.063	(21.434.298.254)	11.151.709.363
Instalaciones en local propio	10	(3.394.612.756)	(72.638.173)	975.805.969	(2.491.444.960)	486.362.608
Equipos de computación	25	(43.809.579.879)	(3.654.690.905)	9.566.948.354	(37.897.322.430)	9.344.434.058
Material de transporte	20	(576.858.744)	(75.815.875)	157.509.892	(495.164.727)	253.354.323
Total al 31/12/2024		(94.898.570.806)	(5.254.207.912)	20.088.375.944	(80.064.402.774)	31.531.406.196
Total al 31/12/2023		(88.037.345.812)	(7.022.009.753)	160.784.759	(94.898.570.806)	22.012.915.128

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 2024 y 2023 se encuentra dentro del límite establecido.

C.9 CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES

Los cargos diferidos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se componen como sigue:

Al 31 de diciembre del 2024

Concepto	Saldo neto inicial	Aumentos / Bajas (neto)	Amortización - consumo del ejercicio	Saldo neto al 31/12/2024
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados (*)	1.602.176.941	2.217.060.788	(552.973.283)	3.266.264.446
Intangibles	19.542.348.216	8.399.119.785	(5.634.112.272)	22.307.355.729
Subtotal	21.144.525.157	10.616.180.573	(6.187.085.555)	25.573.620.175
Material de escritorio y otros	3.957.401.367	9.553.577.799	(8.279.796.454)	5.231.182.712
Subtotal	3.957.401.367	9.553.577.799	(8.279.796.454)	5.231.182.712
Total	25.101.926.524	20.169.758.372	(14.466.882.009)	30.804.802.887

Al 31 de diciembre del 2023

Concepto	Saldo neto inicial	Aumentos / Bajas (neto)	Amortización - consumo del ejercicio	Saldo neto al 31/12/2023
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados (*)	1.249.833.189	1.072.383.317	(720.039.565)	1.602.176.941
Intangibles	20.663.032.076	4.125.844.310	(5.246.528.170)	19.542.348.216
Subtotal	21.912.865.265	5.198.227.627	(5.966.567.735)	21.144.525.157
Material de escritorio y otros	2.984.890.710	7.865.606.883	(6.893.096.226)	3.957.401.367
Subtotal	2.984.890.710	7.865.606.883	(6.893.096.226)	3.957.401.367
Total	24.897.755.975	13.063.834.510	(12.859.663.961)	25.101.926.524

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

C.10 PASIVOS SUBORDINADOS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 2024 y 2023 incluye la suma de Gs. 701.791.232.932 y Gs. 626.748.695.830 respectivamente, que corresponde a cuentas de disponibilidad restringida, mantenidas en dicha entidad en concepto de encaje legal.

b) Garantías BCP:

La Entidad mantiene en Banco Central del Paraguay (BCP), Títulos (Bonos del Tesoro y Letras de Regulación Monetaria) de disponibilidad restringida, garantizando operaciones realizadas a través del SIPAP, por valor de Gs. 39.863.454.369 y Gs. 30.710.667.311 al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente. Así mismo se registran Bonos del Tesoro Nacional recibidos en garantía por transacciones de Repo-oferta por valor de Gs. 54.884.000.000 al 31 de diciembre de 2024 (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 2024 es de Gs. 67.830.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 01/2024. El valor actualizado del capital mínimo para el ejercicio 2023 es de Gs. 65.426.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 02/2023.

El capital integrado de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 (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 del Banco Central del Paraguay, siempre que esta se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio. Vencido este plazo sin que la Superintendencia de Bancos se pronuncie, las utilidades pueden ser distribuidas.

f) 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.

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 de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de Gs. 94.270.484.618 y de Gs. 40.134.153.775 respectivamente.

C.12 GARANTÍAS OTORGADAS RESPECTO A PASIVOS

Para garantizar las obligaciones con la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) se han endosado a favor de dicha institución pagarés de clientes por valor de Gs. 7.355.378.640 y Gs. 9.817.529.344 al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente.

C.13 DISTRIBUCIÓN DE CRÉDITOS Y OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SEGÚN SUS VENCIMIENTOS
Al 31 de diciembre de 2024

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 (*)	280.975.274.718	192.753.269.931	19.214.488.910	124.976.267.439	-	617.919.300.998
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero (*)	552.478.002.721	2.233.170.744.702	1.433.966.699.113	1.524.471.791.133	1.220.175.426.318	6.964.262.663.987
Total Créditos Vigentes	833.453.277.439	2.425.924.014.633	1.453.181.188.023	1.649.448.058.572	1.220.175.426.318	7.582.181.964.985
Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	285.333.301.974	459.767.840.374	250.110.439.866	609.257.525.126	392.891.980.183	1.997.361.087.523
Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	3.891.949.903.422	545.231.435.985	857.188.137.941	1.080.397.375.115	115.058.684.769	6.489.825.537.232
Total Obligaciones	4.177.283.205.396	1.004.999.276.359	1.107.298.577.807	1.689.654.900.241	507.950.664.952	8.487.186.624.755

(*) Importes netos de provisiones.

Al 31 de diciembre de 2023

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					TOTAL
	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	
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero (*)	424.034.517.467	247.032.785.837	64.708.459.737	113.874.639.047	-	849.650.402.088
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero (*)	518.635.891.010	1.896.422.307.285	1.223.468.398.614	1.167.157.782.584	873.123.153.180	5.678.807.532.673
Total Créditos Vigentes	942.670.408.477	2.143.455.093.122	1.288.176.858.351	1.281.032.421.631	873.123.153.180	6.528.457.934.761
Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	411.261.494.554	325.389.900.866	154.236.135.342	416.491.631.055	405.416.222.794	1.712.795.384.611
Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	3.463.468.289.337	469.616.348.879	487.676.977.318	893.539.154.600	352.213.080.973	5.666.513.851.107
Total Obligaciones	3.874.729.783.891	795.006.249.745	641.913.112.660	1.310.030.785.655	757.629.303.767	7.379.309.235.718

(*) 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

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera al 31 de diciembre de 2024			
	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores Deudores	556.634.942.512	90%	-	0%
Otros deudores	61.284.358.486	10%	-	0%
Total	617.919.300.998	100%	-	0%

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera al 31 de diciembre de 2023			
	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores Deudores	807.251.652.825	95%	-	0%
Otros deudores	42.398.749.263	5%	-	0%
Total	849.650.402.088	100%	-	0%

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

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

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera al 31 de diciembre de 2024			
	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores Deudores	1.095.180.263.922	15%	10.882.628.300	5%
50 Mayores deudores siguientes	1.132.595.833.346	16%	13.605.519.639	6%
100 Mayores deudores siguientes	548.356.935.334	8%	11.555.306.766	5%
Otros	4.409.055.807.220	61%	186.787.603.137	84%
Total	7.185.188.839.822	100%	222.831.057.842	100%

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera al 31 de diciembre de 2023			
	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores Deudores	836.592.529.873	14%	6.855.061.279	4%
50 Mayores deudores siguientes	940.034.799.280	16%	11.001.566.545	6%
100 Mayores deudores siguientes	476.073.729.289	8%	10.548.917.348	5%
Otros	3.630.251.631.372	62%	165.251.826.749	85%
Total	5.882.952.689.814	100%	193.657.371.921	100%

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

c) Concentración de Obligaciones por Intermediación Financiera

El saldo se compone como sigue:

Concepto	31 de diciembre de	
	2024	2023
Sector Financiero		
Banco Central del Paraguay	7.899.714.199	6.867.105.921
Depósitos a la vista	75.722.394.832	68.336.814.365
Acreedores por valores comprados con venta futura	-	246.085.186.765
Prima por Venta Futura de Valores Comprados	355.189.501	-
Cuentas corrientes	46.679.242.146	51.760.932.050
Certificados de depósitos de ahorro	849.756.471.072	449.173.783.495
Operaciones pendientes de compensación	58.814.338.690	13.480.785.027
Garantía por Operaciones de Repo Interbancario	56.128.000.000	-
Préstamos de entidades financieras del exterior	242.792.910.964	234.831.785.038
Préstamos de entidades financieras - AFD	619.128.481.907	614.448.228.108
Acreedores por cargos financieros devengados	40.084.344.212	27.810.763.842
Total sector financiero	1.997.361.087.523	1.712.795.384.611

Concepto	31 de diciembre de	
	2024	2023
Sector No Financiero		
Depósitos - Sector Privado		
Cuentas Corrientes	1.639.154.857.758	1.456.400.418.866
Depósitos a la vista	2.043.800.227.340	1.725.097.292.046
Acreedores por documentos para compensar	9.913.581.218	16.965.241.227
Giros y transferencias a pagar	1.360.094.324	1.712.370.601
Obligaciones con establecimientos adheridos al sistema de tarjetas de crédito	7.257.722.792	3.067.325.058
Certificados de depósito de ahorro	1.664.787.920.057	1.435.246.809.886
Total Depósitos Sector Privado	5.366.274.403.489	4.638.489.457.684
Depósitos - Sector Público		
Cuenta Corrientes	3.928.813.766	4.936.750.099
Depósitos a la vista	29.547.463.913	27.220.420.163
Certificados de depósitos de ahorro	563.432.664.000	548.463.230.500
Bonos Emitidos en Circulación (nota c.17)	460.825.373.780	389.972.594.420
Total Depósitos Sector Público	1.057.734.315.459	970.592.995.182
Acreedores por cargos financieros devengados	65.816.818.284	57.431.398.241
Total sector no financiero	6.489.825.537.232	5.666.513.851.107

d) Concentración de los depósitos por número de clientes
Saldos al 31 de diciembre de 2024

Número de depositantes	Sector Financiero	%	Sector No Financiero (*)	%
10 Mayores depositantes	519.272.377.304	53%	1.146.851.888.126	19%
50 Mayores depositantes siguientes	424.625.721.524	44%	595.610.794.305	10%
100 Mayores depositantes siguientes	28.260.009.222	3%	452.226.799.942	8%
Otros	-	0%	3.761.236.140.003	63%
Total	972.158.108.050	100%	5.955.925.622.376	100%

Saldos al 31 de diciembre de 2023

Número de depositantes	Sector Financiero	%	Sector No Financiero (*)	%
10 Mayores depositantes	316.759.641.804	56%	1.077.163.139.547	21%
50 Mayores depositantes siguientes	234.569.602.291	41%	467.900.849.152	9%
100 Mayores depositantes siguientes	17.942.285.815	3%	426.126.842.669	8%
Otros	-	0%	3.244.851.702.020	62%
Total	569.271.529.910	100%	5.216.042.533.388	100%

(*) Incluye depósitos del sector privado y público sin contemplar los intereses devengados.

C.15 CRÉDITOS DIVERSOS

La composición al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es como sigue:

Concepto	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas a cobrar a Pronet	7.934.386.053	3.202.554.175
Cuentas a cobrar a Netel	19.287.088.784	13.835.990.947
Cuentas a cobrar Documenta	6.879.867.222	3.958.855.966
Cuentas a cobrar Fideicomisos	7.100.554.854	6.711.319.948
Cuentas a cobrar - Bancard e Infonet	9.734.251.233	6.188.071.389
Gastos pagados por adelantado	13.776.983.012	13.147.030.452
Anticipo por compras de bienes y servicios	4.520.426.568	4.345.401.294
Otros impuestos nacionales	17.155.561.282	15.701.173.232
Operaciones SIPAP - BCP	1.601.000	804.244.444
Diversos - Remesas a cobrar	2.377.287.436	539.482.683
Diversos - Cuentas a cobrar con partes relacionadas (Nota K)	4.396.457.166	4.249.165.672
Diversos - Garantía de alquiler	867.099.050	744.198.640
Diversos - Otros	16.861.413.191	8.829.848.474
Provisiones (*)	(9.405.040.824)	(8.510.619.815)
Total	101.487.936.027	73.746.717.501

(*) Las provisiones fueron constituidas conforme a las normas de valuación establecidas por el Banco Central del Paraguay (BCP), ver nota c.6.

C.16 OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS

La composición de otras obligaciones diversas, es como sigue:

Concepto	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cheques de gerencia a pagar	7.414.462.103	7.923.201.494
Seguros a pagar	30.678.900.070	23.911.171.621
Proveedores	30.539.574.547	12.784.290.350
Embargos a pagar	11.883.151.369	10.456.662.813
Remesas a pagar	11.776.451.198	3.437.003.087
Operaciones SIPAP - BCP	-	3.546
Gratificaciones a pagar	17.242.000.000	16.120.000.000
Diversos	4.753.070.136	5.059.636.270
Total	114.287.609.423	79.691.969.181

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 2024 y 2023 son los siguientes:

Número de Resolución de autorización	Valor del programa de emisión Guaraníes	Monto de la emisión Guaraníes	Plazo del vencimiento	Saldo al 31/12/2024 Guaraníes	Saldo al 31/12/2023 Guaraníes
099/2018 (a)	200.000.000.000	25.000.000.000	25/07/2030	12.500.000.020	14.583.333.350
0033/2019 (b)	60.000.000.000	30.000.000.000	21/07/2033	20.769.230.760	23.076.923.070
		40.000.000.000	23/05/2023	-	-
00037/2021 (c)	175.000.000.000	75.000.000.000	18/05/2033	56.250.075.000	62.500.050.000
		42.000.000.000	20/05/2026	42.000.000.000	42.000.000.000
		30.000.000.000	16/12/2026	30.000.000.000	30.000.000.000
		10.000.000.000	13/12/2028	10.000.000.000	10.000.000.000
		18.000.000.000	22/12/2031	7.812.288.000	7.812.288.000
		30.000.000.000	26/09/2024	-	30.000.000.000
00086/2022 (d)	200.000.000.000	30.000.000.000	27/03/2025	30.000.000.000	30.000.000.000
		20.000.000.000	26/03/2026	20.000.000.000	20.000.000.000
		7.000.000.000	19/11/2024	-	7.000.000.000
		5.450.000.000	20/05/2025	5.450.000.000	5.450.000.000
		8.000.000.000	19/05/2026	8.000.000.000	8.000.000.000
		13.550.000.000	18/05/2027	13.550.000.000	13.550.000.000
		20.000.000.000	13/02/2025	20.000.000.000	20.000.000.000
		20.000.000.000	14/08/2025	20.000.000.000	20.000.000.000
		46.000.000.000	09/06/2025	46.000.000.000	46.000.000.000
		10.000.000.000	26/6/2028	10.000.000.000	-
00052/2024 (e)	150.000.000.000	15.000.000.000	25/6/2029	15.000.000.000	-
		40.000.000.000	22/9/2026	40.000.000.000	-
		30.000.000.000	20/9/2027	30.000.000.000	-
Total Guaraníes	785.000.000.000	565.000.000.000		437.331.593.780	389.972.594.420
Número de Resolución de autorización	Valor del programa de emisión Dólares	Monto de la emisión Dólares	Plazo del vencimiento	Saldo al 31/12/2024 Dólares	Saldo al 31/12/2023 Dólares
00052/2024 (e)	20.500.000,00	1.000.000,00	26/6/2028	7.831.260.000	-
		2.000.000,00	25/6/2029	15.662.520.000	-
Total Dólares	20.500.000,00	3.000.000,00		23.493.780.000	-
Total				460.825.373.780	389.972.594.420

(a) 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.

(b) 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.

(c) 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.

(d) Autorizado por Resolución de la Superintendencia de Bancos N° SB SG 00086/2022 de fecha 02 de noviembre 2022 y Resolución de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. N° 2571/2023 de fecha 12 de enero de 2023.

(e) Autorizado por Resolución de la Superintendencia de Bancos N° SB SG 00052/2024 de fecha 06 de junio 2024 y Resolución de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. N° 3010/2024 de fecha 24 de junio de 2024.

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

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 31 de diciembre de 2024 y 2023 ascendía a Gs. 1.190.802 millones y Gs. 880.621 millones, respectivamente.

Según normativa aplicable, el porcentaje mínimo de patrimonio que deben mantener las entidades financieras del país, es de: Nivel 1 (Capital principal) del 8% y Nivel 2 (Capital principal más Capital complementario) del 12%. Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantenía esta relación en el Nivel 1 de 10,99% y 15,10%, respectivamente; y en el Nivel 2 de 16,52% y 10,99%, respectivamente.

d.2 Capital mínimo

El capital mínimo e indexado por inflación, en virtud de las disposiciones del Banco Central del Paraguay (BCP) en la materia, que los Bancos que operan en el sistema financiero nacional obligatoriamente deben tener como capital integrado, para el 31 de diciembre de 2024 y 2023, asciende a Gs. 67.830 millones y Gs. 65.426 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 2024 y 2023 la Entidad tenía un capital integrado de Gs. 570.000.000.000 y Gs. 500.000.000.000, respectivamente, importe superior al mínimo exigido por la normativa del Banco Central del Paraguay (BCP).

E. UTILIDAD NETA POR ACCIÓN ORDINARIA

La utilidad neta por acción atribuible a los accionistas ordinarios se determina sobre la utilidad neta del ejercicio, con relación al promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre del 2024 y 2023 respectivamente.

Concepto	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Utilidad neta del ejercicio	330.146.119.577	212.143.940.334
Cantidad de acciones ordinarias en circulación promedio ponderado	54.838.798	45.627.397
Utilidad básica por acción ordinaria	6.020	4.649

F. CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIA

Cuentas de Contingencia

Las cuentas de contingencia se componen de la siguiente manera:

Concepto	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Deudores por garantías otorgadas	11.581.701.832	136.584.918.876
Saldo de las líneas de crédito a utilizar mediante tarjetas de crédito	207.444.734.411	170.099.575.208
Saldo de las líneas de crédito por adelantos en cuentas corrientes	114.832.915.260	75.428.295.178
Saldo de las líneas de crédito de cartas de importación-exportación	68.131.609.280	63.902.885.340
Promoción puntos tarjetas de crédito	4.909.192.283	4.190.392.260
Contragarantía de póliza en caución	140.962.680	131.010.660
Total	407.041.115.746	450.337.077.522

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 2024	31 de diciembre de 2023
Fideicomisos (*)	207.323.327.113	197.576.777.841
Garantías reales, hipotecas, prendas y otros	1.339.656.723.323	1.076.118.761.093
Pólizas de seguros contratadas	125.926.075.880	118.381.963.990
Deudores incobrables	33.547.418.795	31.606.008.962
Posición de cambios	7.629.357.744	4.440.816.593
Negocios en el exterior y cobranzas	4.735.082.198	1.642.197.152
Líneas de créditos disponibles	979.758.537.333	712.055.414.776
Otros - Cuentas Diversos	-	811.532.538
Otros valores en custodia	152.945.000.000	51.558.825.000
Venta de cartera (**)	589.428.198.054	1.938.377.767.628
Total	3.440.949.720.440	4.132.570.065.573

(*) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los siguientes tipos de fideicomisos se encontraban vigentes:

Tipo de Fideicomiso	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Fideicomiso de Garantía y Administración de Flujos	189.502.624.452	179.736.555.618
Fideicomiso de Garantía	17.820.702.661	17.840.222.223
Total	207.323.327.113	197.576.777.841

(**) El saldo al 31 de diciembre de 2023 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.

El saldo al 31 de diciembre de 2024 refleja los importes de capital e Intereses de los últimos tres años en cumplimiento de la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 15 del 30 de mayo del 2024 y la Circular SB SG N°85 del 07 de junio del 2024.

La Entidad ha celebrado en fecha 27 de junio de 2024 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:

- los productos financieros devengados y no percibidos de deudores con créditos clasificados en categorías "3", "4", "5" y "6" (ver nota c.5.d).
- las ganancias por valuación de deudores con créditos vencidos.
- las ganancias a realizar por venta de bienes a plazo.
- 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 2024	31 de diciembre de 2023
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	754.013.084.392	844.873.984.997
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	(753.763.683.995)	(843.845.132.846)
Ganancia por diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera	249.400.397	1.028.852.151
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	5.124.304.957	7.597.346.776
Pérdidas por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	(5.385.758.590)	(7.834.282.511)
Ganancia - (Pérdida) por diferencia de cambio neta sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera	(261.453.633)	(236.935.735)
Ganancia resultante de la diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera	(12.053.236)	791.916.416

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 Banco Central del Paraguay (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 de 2024 y 2023, asciende a Gs. 29.560.044.470 y Gs. 16.345.873.235 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 2024 y 2023, es como sigue:

Descripción	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Prestación de servicios de call center, telemarketing y cobranza	33.559.862.846	30.008.056.436
Alquileres y expensas	18.066.272.745	16.829.268.178
Aporte al Fondo de garantía de depósitos (ver nota g.3)	29.560.044.470	25.421.446.566
Publicidad, promociones y eventos	40.763.006.311	21.275.720.307
Gastos de procesamiento de tarjetas	62.895.919.644	45.554.432.411
Servicios informáticos	17.468.878.954	18.086.209.882
Comisiones Pagadas a Corresponsales no Bancarios y Administradores de redes de pago	31.170.122.008	25.570.470.544
Custodia y vigilancia	9.398.002.803	8.587.845.164
Seguros pagados	7.340.830.863	7.595.693.929
Reparaciones y mantenimiento de bienes	6.405.202.136	6.336.786.144
Transporte de caudales	7.377.886.823	7.519.636.134
Servicio de limpieza	4.250.230.478	4.093.030.183
Gastos de información	6.091.654.018	4.812.443.823
Papelaría e impresos	3.594.143.845	3.477.093.561
Gastos por prestación de servicios	15.875.840.102	13.884.962.522
Energía eléctrica	2.044.280.724	2.117.770.977
Telefonía y comunicaciones	2.618.056.665	2.414.844.873
Gastos de envío (Courier)	3.127.383.247	3.025.551.187
Honorarios por asesorías, auditoría y otros	2.629.510.678	2.123.658.659
Indemnizaciones y preaviso	2.318.773.646	3.200.024.065
Gastos bancarios	3.678.753.139	3.208.328.547
Gastos cámara compensadora	3.816.353.018	2.015.773.674
Comisiones Pagadas a Fogapy	530.910.396	277.997.435
Gastos de viajes	2.467.419.470	2.302.649.454
Provisión de gastos	-	2.000.000.000
Resto	28.113.612.166	6.250.519.128
Total	345.162.951.195	267.990.213.783

I. EFECTOS INFLACIONARIOS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no se han aplicado procedimientos de ajuste por inflación, por no ser aplicables.

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 adecuadamente organizada para cada segmento de negocios

b) Riesgo Financiero

La gestión de los Riesgos Financieros incluye por un lado el Riesgo de Liquidez, y por otro el Riesgo de Mercado, compuesto principalmente por el riesgo de tipo de cambio, dada la naturaleza pequeña y abierta de la economía paraguaya, y el riesgo de tasas de interés.

b.1) Riesgo de Mercado

Representado por la posibilidad de incurrir en pérdidas sobre las posiciones expuestas a la oscilación de precios de las monedas y/o la variación de tasas de interés del mercado para activos y pasivos comparables, y que están asociados al descalce de plazos y montos a los que se encuentran pactados.

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, todos los descalces 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

El banco sostiene un portafolio de monedas extranjeras compuesto por dólares americanos, euros, pesos argentinos, y reales brasileños destinados a la atención de la demanda de divisas de su cartera de clientes. Para el efecto, cuenta con un área de negocios especializada, dotada de personal con larga trayectoria, políticas, procedimientos y sistemas informáticos ajustados al tamaño y complejidad de las transacciones realizadas y el monitoreo del mercado.

Para la estimación del riesgo de tipo de cambio, es decir, del efecto de valuación (variación en la cotización de monedas) en los resultados del banco, el área de riesgos financieros utiliza una medida muy extendida en la industria denominada VaR (Value at Risk) con una proyección a 10 días, y procede al control de límites establecidos por la dirección con base en el apetito, tolerancia y a la capacidad de absorción de pérdidas de la entidad.

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 se integra al proceso de análisis crediticio, y 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 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).

K. SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

Los saldos y transacciones con partes relacionadas son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2024

Entidad	Depósito a la vista	Certificado de depósito de ahorro	Créditos	Créditos diversos	Cuentas por pagar	Contingencias	Intereses Ganados	Intereses Pagados	Otros ingresos y egresos
Directores	1.540.190.166	71.406.655.169	5.890.945.926	-	-	944.412.553	170.683.221	4.386.174.248	18.837.338
Fundadores S.A. (a)	2.609.876.827	-	-	-	-	-	-	91.356.605	(152.869.295)
Nexo S.A. (b)	7.302.145.449	82.662.303.200	346.963	4.396.457.166	-	49.653.037	3.182.561.588	3.182.561.588	47.095.211.652
Ventas y Cobranzas S.A. (VEYCO) (c)	5.777.060.550	-	-	-	152.347.565	70.000.000	-	1.778.432	(41.808.942.909)
Familiar Seguros S.A.(d)	3.606.864.508	1.000.000.000	1.983	-	-	14.998.017	-	2.452.902	6.651.315.700
Ética S.A. (e)	3.073.161.128	-	-	-	486.853.891	75.000.000	-	1.003.119	(5.530.163.640)
Familiar Casa de Bolsa S.A. (f)	561.512.206	3.395.626.818	13.058.159.149	-	-	417.745.217	-	120.769.160	443.937.438
Familiar Admin. de Fondos Patrimoniales de Inversión (g)	197.013.026	-	-	-	-	-	-	-	1.690.435
Total	24.667.823.860	158.464.585.187	18.949.454.021	4.396.457.166	639.201.456	1.571.808.824	170.683.221	7.786.096.054	6.719.016.718

Al 31 de diciembre del 2023

Entidad	Depósito a la vista	Certificado de depósito de ahorro	Créditos	Créditos diversos	Cuentas por pagar	Contingencias	Intereses Ganados	Intereses Pagados	Otros ingresos y egresos
Directores	5.825.835.678	207.613.887.054	2.186.731.843	-	-	1.146.259.449	35.869.047	12.287.269.505	92.912.552
Fundadores S.A. (a)	3.172.491.512	-	-	-	-	-	-	2.007.620	(147.414.937)
Nexo S.A. (b)	15.633.801.470	40.303.373.400	271	4.249.165.672	-	49.999.729	3.420.645.188	3.420.645.188	48.911.884.238
Ventas y Cobranzas S.A. (VEYCO) (c)	5.408.214.409	-	-	-	332.976.509	70.000.000	-	2.526.222	(37.523.989.916)
Familiar Seguros S.A.(d)	4.233.273.295	1.000.000.000	-	-	-	15.000.000	-	85.539.575	3.624.064.225
Ética S.A. (e)	1.742.038.318	-	488.400	-	-	74.511.600	-	337.350	(5.040.251.963)
Familiar Casa de Bolsa S.A. (f)	51.336.250	-	7.981.975.595	-	-	6.178.845.137	-	820.245	134.551.270
Familiar Admin. de Fondos Patrimoniales de Inversión (g)	81.388.916	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	36.148.379.848	248.917.260.454	10.169.196.109	4.249.165.672	332.976.509	7.534.615.915	35.869.047	15.799.145.705	10.051.755.469

- 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.
- e) Ética S.A., brinda servicios de desarrollo de software y soporte operativo.
- f) Familiar Casa de Bolsa S.A.
- g) Familiar Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A. (AFPISA)

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 Píera - 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: 25 de marzo de 2025.
- Fecha de publicación: 25 de marzo de 2025.
- Tipo de reporte: Revisión Anual.
- Estados Financieros referidos al 31.12.2024.
- 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.
- Fondo 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.

NOTA: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión, ni un aval o garantía de un inversión y su emisor.

Mayor información sobre esta calificación en:

- www.familiar.com.py
- www.fixscr.com