

MEMORIA ANUAL

20
22





ÍNDICE



Índice

GRUPO HUMANO

Directorio	5
Plana ejecutiva	6

CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA	8
---	---

CARTA DEL PRESIDENTE	9
----------------------	---

NUESTRO COMPROMISO

Entorno y perspectivas microeconómicas	12
La economía local	13
Perspectiva 2023	14
2022, Año de crecimiento sostenido y recuperación de la rentabilidad	15
Negocios Transaccionales	18
Servicios de transferencia de dinero y comercio exterior	18
Cash Management	18
Resultados del año	19
Remuneración de Directores y Plana Ejecutiva	19

DESARROLLO DE NUEVOS NEGOCIOS

eKo: la manera más fácil de manejar el dinero	21
Constitución y preparación de la apertura de Familiar Casa de bolsa.	22
Familiar Seguros	22

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Gestión del Cambio con las personas	24
-------------------------------------	----

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Estado de situación patrimonial: activo	30
Estado de situación patrimonial: pasivo	31
Estado de resultados	32
Cuentas de contingencia y orden	33
Estado de flujo efectivo	33
Estado de evolución del patrimonio neto	34
Informe del Síndico	35
Dictamen de los auditores	36
Calificación de riesgo	38
Notas a los estados financieros	40

ANEXOS

Nuestras sucursales	75
Nuestros cajeros	76



GRUPO HUMANO



Directorio

PRESIDENTE:

Alberto Acosta Garbarino

VICEPRESIDENTE PRIMERO:

Alejandro Laufer Beissinger

VICEPRESIDENTE SEGUNDO:

Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro

DIRECTORES TITULARES:

Pedro Beissinger Baum

César Amado Barreto Otazú

Hilton Giardina Varela

Gloria Alice Ortega Wiszovaty

DIRECTORES SUPLENTE:

Roberto Amigo Marcet

Silvia María Alicia Camperchioli de Martin

Héctor Fadlala Wismann

SÍNDICO TITULAR:

Juan Fiorio Giménez

SÍNDICO SUPLENTE:

Diana Fadlala Rezk

Plana Ejecutiva

GERENTE GENERAL:	Hilton Giardina Varela
GERENTE COMERCIAL:	Arsenio Vasconsellos 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:	Nancy Benet de Quintana
GERENTE DE PERSONAS Y DESARROLLO ORGANIZACIONAL	Mabel Gómez de la Fuente
GERENTE DE AUDITORÍA INTERNA:	Viviana González Amarilla
GERENTE DE CUMPLIMIENTO:	Oscar Daniel Fernández



CONVOCATORIA DE ASAMBLEA



CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

De conformidad con lo dispuesto en el Art. 32 del Estatuto Social, se convocase a los Señores Accionistas a la Asamblea General Ordinaria, de la firma **BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.**, que se llevará a cabo en La Misión Hotel Boutique, sito en Dr. Eulogio Estigarribia 4990 c/ San Roque González de Santa Cruz, el día 25 de abril de 2023 a las 18:00Hs. A falta de quórum la Asamblea se constituirá en segunda convocatoria una hora después de la fijada, con la presencia de los Señores Accionistas presentes, para la consideración del siguiente:

ORDEN DEL DÍA

- 1) Designación de un secretario de Asamblea.
- 2) Lectura y consideración de la Memoria del Directorio, Balance General, Estado de Resultados e Informe del Síndico, correspondiente al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2022.
- 3) Destino de Utilidades.
- 4) Emisión de Acciones Ordinarias Nominativas Clase "A".
- 5) Resolución sobre designación de auditor externo.
- 6) Designación de un Síndico Titular y un Síndico Suplente y fijación de retribución del Síndico Titular.
- 7) Fijación de la dieta y gratificación del Directorio conforme al Art.16 del Estatuto Social.
- 8) Designación de dos accionistas para suscribir el Acta de Asamblea Ordinaria.

Se recuerda a los accionistas que, conforme lo dispone el art. 1084 del Código Civil, deberán depositar en la sociedad sus acciones o un certificado bancario de depósito a nombre del Accionista con anticipación de por lo menos tres días hábiles previos a la fecha de la Asamblea, para su registro en el libro de asistencia a la asamblea.

EL DIRECTORIO

Carta del Presidente

ESTIMADOS ACCIONISTAS:

Es un placer dirigirme a ustedes para presentar la memoria del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 del Banco Familiar SAECA. Éste ha sido un año difícil y complejo, tanto para el mundo como para el Paraguay y para nuestro banco.

En el mundo, hemos enfrentado una guerra entre Rusia y Ucrania que elevó los precios de los commodities y esto a su vez aceleró la inflación. En el Paraguay a la inflación creciente se le sumó una terrible sequía que impactó en la producción de la soja, con una caída del 60%. Esto generó un escenario de estancamiento económico y de inflación.

Desde el punto de vista interno del Banco, también hemos enfrentado dificultades. Además de las crisis mencionadas que afectaron a toda la economía, hemos culminado la transformación de nuestro sistema informático. Nuestro sistema anterior, Ingres, fue desarrollado en el año 1992 cuando no existían los celulares, internet o la inteligencia artificial.

Por eso fue necesario desarrollar un nuevo sistema informático que llevó varios años de trabajo y que finalmente fue implementado en el año 2022. La implementación implicó muchas horas de trabajo por parte de nuestro equipo, pruebas y simulaciones, enseñanza de la nueva tecnología y trabajo adicional porque en muchos momentos tuvimos que llevar los procesos en los dos sistemas en simultáneo.

Pero el resultado final fue exitoso y hoy contamos con un sistema informático sólido y firme sobre el cual apoyar el crecimiento futuro del Banco.

A pesar de estas dificultades externas e internas, el Banco Familiar ha tenido un año exitoso y de logros en términos comerciales.

Uno de los hitos más destacados del año ha sido el lanzamiento de eKo, nuestra cuenta de ahorro 100% digital, que ha tenido una gran acogida entre el público no bancarizado. En sólo 12 meses, eKo ha alcanzado a 120,000 clientes y se ha posicionado como la plataforma líder en medios de pago digitales del mercado.

Otro logro importante ha sido la constitución de Familiar Casa de Bolsa S.A., que nos permitirá ofrecer más y mejores opciones de inversión a nuestros clientes, completando y ampliando la gama de servicios financieros para el Grupo Familiar.

En cuanto a nuestra cartera de préstamos, hemos logrado un crecimiento del 19% en préstamos personales y a las pymes, gracias al continuo esfuerzo en fidelizar a la cartera de clientes en todos los servicios y productos.

En relación a los préstamos corporativos o grandes empresas, el crecimiento observado fue del 20%, consolidando nuestra presencia en sectores como el ganadero y el forestal.

En cuanto a la morosidad, hemos logrado mantenerla en niveles muy bajos, gracias a una gestión de riesgos cuidadosa y a la implementación de políticas de cobranza efectivas. La morosidad total se ha mantenido en el 3,62%, lo que demuestra la solidez de nuestra cartera de préstamos y la calidad de nuestros clientes.

Quiero expresar mi agradecimiento a todas las personas que contribuyeron a la construcción del Banco que hoy tenemos y a los resultados obtenidos en el año 2022.

En especial, quiero agradecer y felicitar a nuestros colaboradores, en particular al gerente general, Hilton Giardina, que lideró el proceso de cambio del sistema y que demandó un gran esfuerzo de la gente.

También quiero agradecer a nuestros clientes que confiaron en nosotros y que son la razón de ser de nuestro trabajo. Finalmente, quiero agradecer muy especialmente a ustedes, nuestros accionistas, por su apoyo y confianza, que nos llena de orgullo y fortaleza.

El año 2022 ha sido difícil, pero hemos sabido enfrentar los desafíos con dedicación, compromiso y esfuerzo. Los resultados obtenidos han sido muy satisfactorios en todos los frentes y hoy contamos con una base sólida que nos permite proyectar el crecimiento futuro del Banco.

Muchas gracias

ALBERTO ACOSTA GARBARINO

Presidente

Directorio del Banco Familiar



NUESTRO COMPROMISO



ENTORNO Y PERSPECTIVAS MACROECONÓMICAS

LA ECONOMÍA MUNDIAL Y REGIONAL

La economía mundial en el año 2022 estuvo marcada por dos eventos: un giro en la geopolítica mundial con la invasión de Rusia a Ucrania y el inicio de la guerra entre ambos países con involucramiento de EEUU y Europa a través de la OTAN, y, la fuerte aceleración inflacionaria que se había iniciado en el segundo semestre del 2021, que se potenció con el incremento en los precios del petróleo y demás commodities como resultado de la guerra Rusia-Ucrania y cuyos niveles de persistencia y expansión sorprendió a todos los bancos centrales del mundo, incluidos la Reserva Federal de EEUU y el Banco Central de Europa.

La tasa de inflación anual del IPC en EEUU cerró el año 2022 en 6,5% en un proceso de reducción gradual respecto al 7,1% que había alcanzado el año anterior y en la Zona Euro el mismo indicador cerró en 9,2% en el 2022 presentando un fuerte repunte respecto al 5.0% observado a diciembre del 2021. Para combatir la alta inflación está en proceso un importante ajuste monetario, tanto en EEUU como Europa y en casi todos los demás países del mundo. La tasa de política monetaria de la Reserva Federal de EEUU está actualmente en 4.75% anual y alcanzaría niveles del 5.0 / 5.25% en los próximos meses; un poco más rezagada, la tasa del Banco Central Europeo (BCE) está en 3.0% y las proyecciones la ubican en un 3.5% en los siguientes meses. A consecuencia de estos ajustes, se incrementaron las tasas de interés de largo plazo y el dólar se ha fortalecido frente a casi todas las monedas del mundo, modificando sustancialmente las condiciones financieras para las economías emergentes, tanto para nuevos financiamientos como para el Roll Over de los vencimientos de los próximos años. Por el lado de los commodities, que siguen afectados por la

guerra Rusia-Ucrania, los precios han bajado de los picos observados en el primer semestre del año pero permanecen en niveles relativamente elevados con relación a los años anteriores.

Crecimiento del PIB: Países Seleccionados				
Región/País	2020	2021	2022 (e)	2023 (p)
Mundo	-3,1%	6,0%	3,4%	2,9%
EEUU	-3,4%	5,7%	2,0%	1,4%
China	2,3%	8,1%	3,0%	5,2%
Brasil	-4,1%	4,6%	3,1%	1,2%

Fuente: FMI - WEO Enero 2023

Con el rebote observado en el año 2021, la mayoría de los países habían recuperado los niveles de actividad económica previos a la pandemia y según las estimaciones del FMI publicadas en el World Economic Outlook de enero del 2023, la economía mundial experimentó una importante desaceleración en el 2022 con un crecimiento estimado del PIB mundial del 3,4% y una proyección de crecimiento del 2,9% para el 2023. A nivel regional, estima que la economía brasileña siguió creciendo a un ritmo importante del 3,1% pero proyectando una desaceleración del crecimiento del PIB al 1,3% para el año 2023.

En resumen, la economía mundial está atravesando la era post pandemia marcada por la necesidad de reequilibrar la macroeconomía en todos los países después de años de masivas inyecciones fiscales y monetarias que empezaron a tener consecuencias en la aceleración

inflacionaria mundial. Esto implica aumentos de tasas de interés, condiciones más restrictivas en los mercados de capitales, riesgos continuos de inestabilidad financiera y presiones recesivas en la actividad económica. A esto se suman los problemas geopolíticos que complican aún más el panorama tanto a corto como a mediano plazos.

LA ECONOMÍA LOCAL

El año 2022 fue muy difícil para la economía paraguaya. Por un lado, la actividad económica estuvo en terreno recesivo durante gran parte del año, aunque el PIB terminó prácticamente estancado con respecto al año 2021 con una variación marginal del 0,1% según las últimas estimaciones del BCP. La sequía impactó severamente la cosecha de soja y las estimaciones indican que la caída de la producción fue de alrededor del 60% respecto al año 2021. Esta caída fue en parte mitigada por un aumento en los precios de exportación de la soja del 22% así como por una buena producción y exportación de maíz y otros cereales. De esta manera, se observó una reducción neta en los ingresos del sector agrícola en alrededor USD 1.300 millones con impactos directos en el uso de servicios como el transporte, la industria procesadora y los puertos. Asimismo, los productores redujeron sus inversiones en maquinarias, camiones, vehículos, etc. y la compra de bienes y servicios de consumo, afectando colateralmente a otros sectores económicos. Por otro lado, los efectos de la invasión de Rusia a Ucrania y las sanciones económicas aplicadas por EEUU y la Unión Europea a Rusia en las exportaciones de carne de nuestro país fueron mínimas gracias a la reorientación de las ventas a otros países, principalmente a Chile, Taiwán y Brasil.

Concepto	Precios (Promedio)			
	2020	2021	2022	22 vs 21 %
Tipo de Cambio (Gs. x Dólar)	6.771	6.774	6.983	3,1%
Soja (USD x Ton FOB)	350	462	552	19,5%
Carne Vacuna (USD x Ton FOB)	3.730	4.494	4.735	5,4%
Petróleo Brent (USD x Barril)	44	71	99	39,8%

Fuente: BCP

Por otro lado, además del año recesivo, la tasa de inflación fue muy alta durante todo el año. La principal causa fue el continuo incremento en los precios internacionales de las materias primas agrícolas, metales y energía; que venían desarrollándose desde el año 2021 y que pegaron un salto por efecto de la guerra Rusia-Ucrania, por lo cual el elevado ritmo inflacionario se mantuvo durante todo el año. Finalmente la tasa de inflación cerró el año en 8,1% en un proceso de convergencia gradual hacia la meta del BCP luego de alcanzar un pico del 11,8% en abril del 2022.

La combinación de recesión con inflación alta es difícil de combatir con una política económica anti cíclica. De hecho, las finanzas públicas siguieron convergiendo de un déficit alto, que el año 2021 había cerrado en el 3,7% del PIB y que el 2022 terminó en línea con el tope del 3% del PIB fijado en la ley de presupuesto aprobado por el Congreso. Por otro lado, el BCP siguió incrementando la tasa de política monetaria durante gran parte del año hasta alcanzar el 8,5% anual punto en el cual fijó una pausa, priorizando el control de la inflación, a pesar de la situación recesiva que enfrentó la economía por efecto de la sequía.

Variables Macroeconómicas				
Concepto	2020	2021	2022 (e)	2023 (p)
Crecimiento PIB real	-0,8%	4,1%	0,1%	6,3%
Tasa de Inflación - Dic	2,2%	6,8%	8,1%	5,0%
Tasa de Interés BCP (Diciembre)	0,75%	5,25%	8,50%	7,00%
Resultado Fiscal / PIB	-6,1%	-3,7%	-3,0%	-2,3%

Por lo tanto, a pesar del año electoral y todo el ruido político generado alrededor de las elecciones generales además de la incertidumbre y volatilidad en la economía internacional, las buenas políticas económicas han generado la solvencia económica y financiera suficiente de la economía paraguaya para resistir estas turbulencias y seguir creciendo y proyectándose a futuro con optimismo.

PERSPECTIVAS 2023

Si bien la economía mundial y las condiciones financieras internacionales se están volviendo más restrictivas por los acelerados ajustes de tasas de política monetaria tanto de la Reserva Federal de EEUU como el Banco Central de Europa, la economía local perfila mejor porque el clima fue relativamente favorable y se estima una cosecha de alrededor de 9 millones de toneladas de soja y los precios internacionales de este nuestro principal producto de exportación siguen en niveles cercanos a los USD 550 por tonelada en la bolsa de Chicago. Esto implica una recuperación de ingresos muy importante del sector agrícola y de ingresos de divisas al país adicionales en casi USD 2.000 millones ya considerando la menor siembra de maíz estimada para la zafriña. Por lo tanto, las proyecciones indican un rebote de la economía con un crecimiento del PIB superior al 6,0% para el 2023, con los efectos positivos colaterales en todos los demás sectores económicos así como una estabilidad en la cotización del dólar por la mayor entrada de divisas al mercado local. Por otro lado, la mayor estabilidad observada en los precios internacionales de commodities y los efectos correctivos del incremento en las tasas de política monetaria del Banco Central del Paraguay está induciendo a una convergencia de la tasa de inflación a la meta del BCP del 4% más un rango de tolerancia del 2% en más y en menos. Proyectamos que la inflación cerraría el año en alrededor del 5% anual.

2022, AÑO DE CRECIMIENTO SOSTENIDO Y RECUPERACIÓN DE LA RENTABILIDAD

En el 2022 pudimos poner foco al crecimiento de los negocios, después de dos años en los que priorizaron las acciones para paliar los efectos adversos de la pandemia.

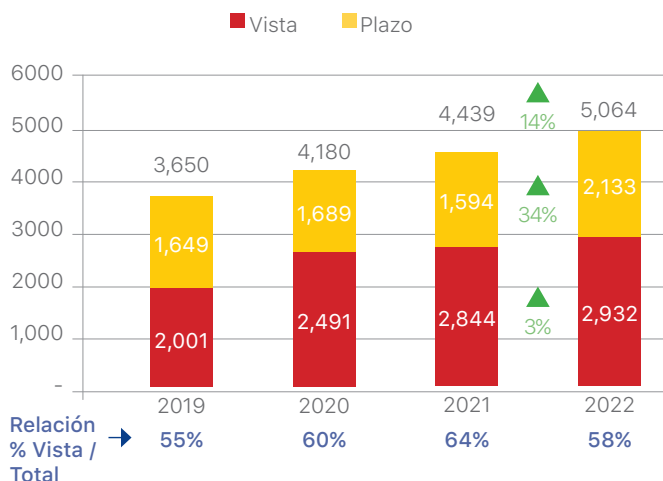
Las metas de crecimiento fueron más que desafiantes, sobre todo teniendo en cuenta que el mercado financiero estuvo marcado por permanentes ajustes en la tasa de interés por esfuerzos macroeconómicos por contener la inflación, generando incrementos de costos al momento de captar fondos y una mayor cautela de los clientes que demandan créditos. A ello se sumó una producción primaria menor a lo esperado, que produjo complicaciones en la Demanda Agregada durante el primer semestre del año.

Con respecto al crecimiento, nos enorgullece haber superado el millón de clientes, cifra que representa casi el 30% de toda la población económicamente activa del país. Esto refleja no sólo la buena dinámica del año con un aumento significativo respecto al año anterior, sino que además nos da la pauta de la preferencia y la confianza de los clientes hacia nosotros. Detrás de este número de 7 dígitos, hay un esfuerzo en un mismo sentido de todos los productos ofertados y segmentos atendidos.

En cuanto a la gestión de fondeo, nuestra cartera de depósitos totales se incrementó en 14% en total versus 3% de la industria. Gran parte de este crecimiento se dio gracias al aumento de 33% de los depósitos del público a plazo fijo, superior al 9% observado en la industria. El depósito a la vista de los clientes a nivel agregado de la industria cayó 2% debido a que éstos empezaron a usar sus fondos en un ambiente económico más dinámico al de años anteriores. Sin embargo, en nuestro caso, debido a nuestro continuo esfuerzo de bancarización y a la incursión de plataformas digitales, hemos logrado crecer ligeramente en torno al 3%

explicado por un aumento en la cantidad de clientes.

EVOLUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS (Gs. miles de millones)



El fondeo institucional también fue parte importante del apalancamiento, en especial lo referente a requerimientos en moneda extranjera.

Por el lado de los préstamos,

El portafolio crediticio se expandió 18%, superior al 13% de la industria, siendo el crecimiento por segmentos de mercado muy parejos entre sí:



a) **La banca minorista** tuvo un crecimiento de 17%, muy superior al 3% observado en el ejercicio anterior. Pese a que la Demanda Agregada estuvo complicada por una performance del sector primario menor a lo esperado, en general se dio una situación más normalizada en el mercado a lo largo de todo el año. Esto permitió readecuar la propuesta a los clientes siempre cuidando los aspectos de riesgos e ir acompañando al mercado. Se siguieron impulsando todos los canales de comercialización, consolidando los que fueron impulsados los años anteriores como ser las plataformas de redes sociales y mensajería. Del mismo modo, se ha consolidado de manera más consistente la oferta crediticia a los clientes que ingresan al banco a través del Pago de Salarios. Se han impulsado algunas primeras iniciativas en las que se realiza una atractiva oferta a los clientes de caja de ahorro, con resultados iniciales interesantes.

b) **La cartera de préstamos** a las pymes y personal que nuclea a las pequeñas y medianas empresas, como así a profesionales independientes (médicos, abogados, contadores, etc.) que el año pasado había tenido una caída del 6% en el 2022, tuvo un crecimiento del 19%. Este aumento fue posible gracias al continuo esfuerzo en fidelizar a la cartera de clientes en todos los servicios y productos. El crédito por "destinos" tuvo una importante contribución a este crecimiento con créditos para financiación de viviendas que incrementó 14%, y otros portafolios lograron duplicar el movimiento del año anterior mediante la realización de acuerdos.

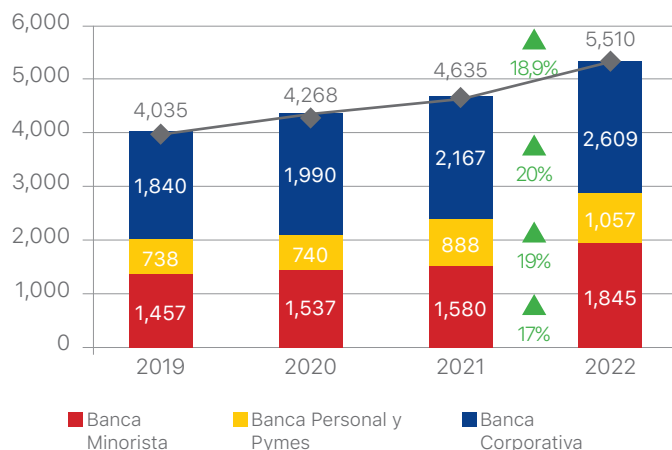
c) **En cuanto a los préstamos corporativos o grandes empresas** el crecimiento observado fue de 20%. La consolidación de la presencia en rubros como el ganadero y forestal se logró con la incorporación de reconocidos clientes de primera línea que iniciaron sus relaciones con muy buenos negocios. Por su parte, en materia de infraestructura, se dio continuidad a la financiación Sindicada de la obra Costanera Sur, que comprende



más de 8 km de costanera que ayudarán a descongestionar el ingreso y salida de Asunción desde y hacia el sur así como otras obras de desarrollo social y mejora de vida de más de 260 familias reubicadas de ese bañado. El 2022 también fue muy bueno para la financiación de inversiones en maquinarias e implementos para el sector agropecuario, con colocaciones de más de USD. 10 millones a través de nuestras exitosas alianzas con importadores y representantes de las mejores marcas, lo que permitió llegar con condiciones muy favorables a productores nuevos y otros que se sumaron a nuestra propuesta valor. También se continuaron los esfuerzos de profundización de las relaciones comerciales existentes con la oferta de todos los productos y servicios financieros ofertados por Familiar.

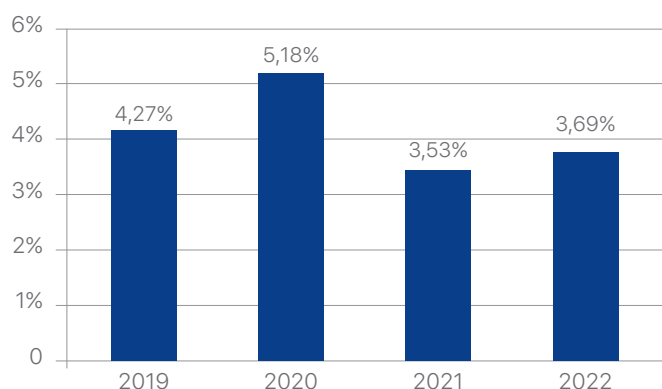


CARTERA ACTIVA (Gs. miles de millones)

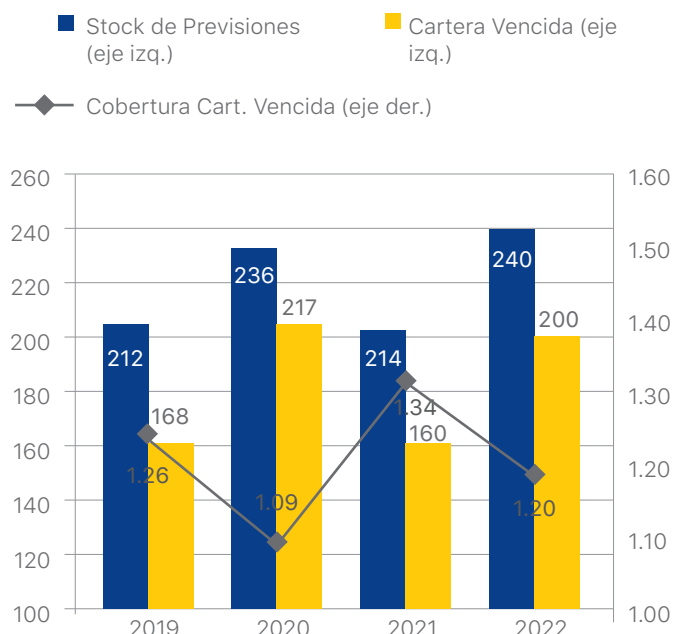


En cuanto a la calidad de cartera; destacamos que, tanto la morosidad como las provisiones constituidas, han mostrado una performance positiva. La morosidad ha experimentado ya desde 2021 una reducción significativa y durante el 2022, aunque se ha incrementado un poco, se encuentra estable dentro de los límites razonables, cerrando el ejercicio con 3,7%. Este valor representa incluso mejoras significativas respecto a históricos previos a la pandemia dada por mejoras en las estrategias de riesgo como así también a una mayor participación de la cartera del segmento corporativo.

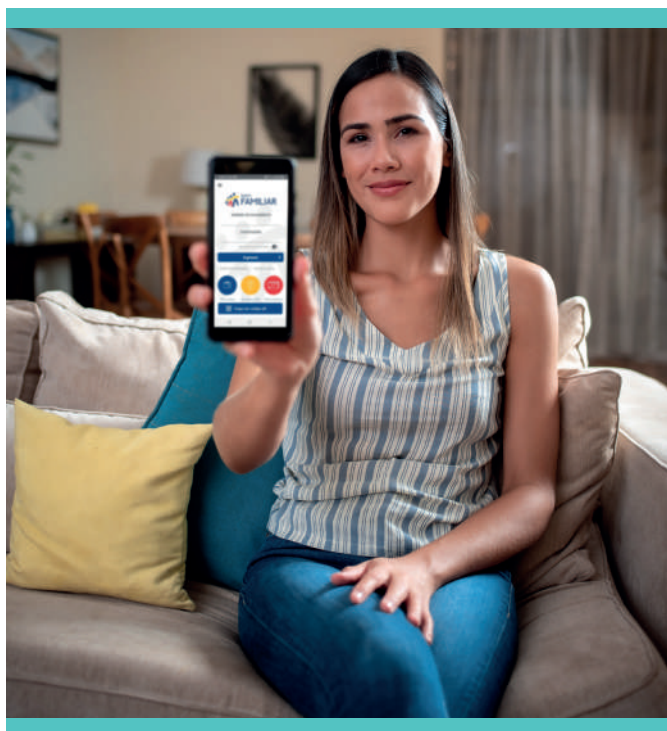
MOROSIDAD



PREVISIONES (Gs. Miles de Millones)



Las provisiones constituidas, durante el ejercicio 2022, se han incrementado 10% en total, una proporción mucho menos que proporcional al crecimiento observado en los créditos, lo cual refleja también la buena gestión en el recupero de créditos. Cabe destacar también que las provisiones por mora observada del portafolio incluso experimentaron una caída de 4% respecto al año anterior, siendo el aumento de 10% explicado principalmente por provisiones adicionales voluntarias constituidas de manera discrecional para el portafolio de banca empresarial y también por las provisiones estadísticas auto-exigidas por el banco para la cartera minorista (normas prudenciales estipuladas en Basilea II). Las provisiones existentes al cierre del 2022 representan el 4,4% de la cartera total (vs. 3,7% del sistema bancario) y un 124% de la cartera vendida (vs. 135% del sistema bancario).



NEGOCIOS TRANSACCIONALES

Las remesas familiares experimentaron una caída en nuestra entidad en torno al 4%, debido a la salida de uno de los agentes pagadores a fines de 2021, la caída hubiera sido mayor si terminaba de impactar en 2022, sin embargo se tomaron acciones paliativas que lograron mantener una caída más moderada en torno al número indicado. Uno de los esfuerzos realizados de manera a mejorar la eficiencia operativa ha sido migrar los pagos de ventanilla a acreditación en cuenta; se ha logrado duplicar la cantidad de pagos vía acreditación, teniendo una participación de aproximadamente 15% del total de los pagos.

La volumetría de las *operaciones* de cambio se ha incrementado en torno al 8%, un nivel ligeramente inferior al 9% observado en la industria. Gran parte del crecimiento se explica con las operaciones orientadas a clientes vía débito/crédito de sus cuentas, principalmente materializadas a través de la banca web.

Estos dos negocios transaccionales si bien tuvieron un dinamismo menos que proporcional al crecimiento de préstamos, representan aproximadamente 25% del resultado global.

SERVICIOS DE TRANSFERENCIA DE DINERO Y COMERCIO EXTERIOR

Durante el 2022 se ha observado una ligera reducción en los pagos recibidos/emitados internacionales en torno al 8%, pese a que el mercado en su conjunto creció 6%, fluctuación que si bien evidencia una caída, consideramos normal luego del exponencial crecimiento de 47% observado en la variación 2020/2021. Los productos de carta de crédito, garantías emitidas y demás de comercio exterior se mantuvieron constantes.



CASH MANAGEMENT

El servicio de pago de salarios a empleados y proveedores consiste en una plataforma tecnológica ofrecida a empresas que son clientes de Familiar. Dicha plataforma facilita la tarea administrativa de pagos a las mismas, y para Familiar constituyen un importante canal de adquisición de nuevos clientes, sea de cuentas de ahorro, como de créditos. En el ejercicio 2022 se realizaron 25% más de pagos respecto al año anterior, siendo aproximadamente 700 empresas adheridas de las cuáles se realizaron 51.000 pagos por USD. 65 millones en total.

RESULTADOS DEL AÑO

La suma de todos los esfuerzos realizados en todos los frentes ha permitido un sustancial aumento del 27% en las utilidades netas.

El margen financiero bruto creció 20% en línea similar pero ligeramente superior al incremento de los préstamos en total. Esto se explica porque el incremento de las tasas en el mercado ha afectado tanto las tasas de captación de depósitos, como también a lo cobrado a los préstamos.

Las provisiones tuvieron un incremento menos que proporcional a los préstamos en torno al 10%, ya incluyendo provisiones adicionales discrecionales para la cartera de banca empresarial, como también la requerida por los modelos internos de pérdida estadística esperada para los portafolios de créditos de consumo y tarjetas de crédito (criterio prudencial Basilea II).

El gasto operativo se incrementa en 18%, debido a las necesidades de gastos que suponen mayor productividad a futuro, mayormente vinculados con el cambio de plataforma tecnológica, que concluyó según lo planeado durante el ejercicio 2022.

Los otros ingresos, dados por servicios y comisiones en general, luego de una expansión observada del 20% en 2021/2020 tuvieron un crecimiento del 6% en 2022/2021. El menor dinamismo se explica principalmente por ajustes en las comisiones crediticias como resultado de adecuaciones normativas y/o de competitividad de mercado.

TABLA DE RESULTADOS

Resultados (Gs. Millones)	2019	2020	2021	2022	Var. 22-21 num	Var. 22-21 %
Ingresos financieros	673.415	632.617	612.571	736.412	123.841	20.2%
Costos financieros	159.818	169.450	146.782	174.594	27.812	18.9%
Margen Financiero Bruto	513.597	463.167	465.789	561.818	96.029	20.6%
Previsiones	219.591	215.161	207.133	227.991	20.858	10.1%
Margen Financiero Neto	294.006	248.007	258.656	333.827	75.171	29.1%
Gastos Operativos	281.576	262.572	277.339	327.182	49.843	18.0%
Otros ingresos op. Netos	139.242	114.943	139.565	149.178	9.613	6.9%
Utilidad antes de impuestos	151.672	100.377	120.882	155.823	34.941	28.9%
Impuesto a la Renta	16.573	10.319	9.671	14.264	4.593	47.5%
Utilidad Neta	135.099	90.058	111.211	141.560	30.349	27.3%

REMUNERACIÓN DE DIRECTORES Y PLANA EJECUTIVA

A continuación se detalla la remuneración percibida por Directores y Plana Ejecutiva en el transcurso de los ejercicios 2022 y 2021, expuestos en el Estado de Resultado dentro de la línea de Otras Pérdidas Operativas.

Remuneración Directorio	S/Estatuto Social	2022	2021
Dieta (*)	Art. 16	2.592	2.904
Gratificación (*)	Art. 16	6.000	4.700
Otras Remuneraciones	Art.17	1.440	1.320
		10.032	8.924

(*) Aprobado por Asamblea General Ordinaria

Remuneración Plana Ejecutiva	2022	2021
Salarios (**)	6.420	6.292
Gratificación (**)	2.464	1.614
Otras Remuneraciones (**)	621	3.255
	9.505	11.131

(**) Incluye remuneración al Director - Gerente General



DESARROLLO DE NUEVOS NEGOCIOS



CONSOLIDACIÓN Y DESARROLLO DE LOS NUEVOS NEGOCIOS

EKO: LA MANERA MÁS FÁCIL DE MANEJAR EL DINERO

El principal objetivo de e-Tlca durante el 2022 fue consolidar el crecimiento de eKo. Este producto es una cuenta de ahorro con un proceso de apertura 100% digital con tecnologías de captación de clientes y validación de identidad que lo hacen altamente atractivo para un público muy amplio, en especial el segmento no bancarizado.

En marzo realizamos el lanzamiento oficial con una campaña de marketing que abarcó todos los medios de comunicación masivos y canales digitales. En poco tiempo el crecimiento fue exponencial y en solo 12 meses eKo llegó a 120.000 clientes. Hoy, gracias a su muy buena experiencia digital y su facilidad de uso, eKo bancariza a más de 11.000 clientes por mes, procesa más de 70 mil transacciones al día, posicionándose como la plataforma líder en

medio de pago digitales del mercado y logrando un gran impacto en el proceso de bancarización. Además del producto, esta unidad económica incorpora la metodología de desarrollo ágil de productos digitales, siempre centrados en el cliente, estando atentos en sus necesidades y dolores a resolver. Esto permite implementar mejoras continuas de usabilidad constante, y han permitido en el caso puntual de eKo, implementar nuevas funcionalidades de alta calidad. Algunas de las principales mejoras fueron la tarjeta digital con lo cual el cliente no necesita retirar físicamente la tarjeta ni portarla para realizar transacciones, extracción de dinero en efectivo en ATM con códigos QR, medidas de seguridad como, la identificación biométrica con prueba de vida, atender a clientes con plataformas automatizadas (chatbot), entre otros. Se han iniciado también planes piloto de operaciones crediticias a los clientes adquiridos a través de este producto.



CONSTITUCIÓN Y PREPARACIÓN DE LA APERTURA DE FAMILIAR CASA DE BOLSA.

A finales del año 2022, el banco inició un proceso de constitución de la Casa de Bolsa del Banco Familiar, realizada con el objetivo de ofrecer más y mejores opciones de inversión, al tiempo de completar y ampliar la gama de servicios financieros para los clientes del Grupo Familiar. Al cierre del ejercicio, los procesos de constitución se encontraban prácticamente terminados, restando solamente la aprobación formal de las autoridades regulatorias, lo cual está previsto para el primer trimestre del 2023.

Familiar Casa de Bolsa S.A. ofrecerá a sus clientes un servicio ágil, cómodo y práctico, imprimiendo de esta manera el sello que caracteriza a Familiar. Pretendemos lograr una importante masificación de los servicios bursátiles en el Paraguay, llegando a segmentos de clientes que hoy son atendidos por el Banco, pero que no acceden aún a inversiones bursátiles, ya sea por desconocimiento o por inexistencia de la oferta.

FAMILIAR SEGUROS

A cuatro años de su constitución, Familiar Seguros ha logrado consolidarse como uno de los principales servicios de valor agregado a nuestros clientes. Familiar Seguros ha expandido sus servicios, abarcando hoy un amplio espectro de coberturas que protegen a personas y empresas en todo el país: desde el seguro de cancelación de créditos, hasta seguros de multirriesgos para el hogar y el comercio, Familiar Seguros atiende hoy a más de 330.000 clientes, y contribuye con el 16% de la utilidad del Banco.





RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



GESTIÓN DEL CAMBIO CON LAS PERSONAS

Nuestro proceso de transformación organizacional iniciado hace varios años, ha tenido en el 2022 uno de sus mayores desafíos con la **migración exitosa del sistema informático del banco**, el cual al ser tan relevante y transversal, afectó e involucró, en diferente medida, a todos los miembros de la empresa.

Para el éxito de este proceso hicimos una fuerte gestión de cambio con nuestra gente, enmarcado en una comunicación constante para alinearnos a la meta y aumentar la comprensión acerca de la relevancia, impactos, tiempos y etapas que implicaba. Desplegamos una serie de acciones para favorecer la adopción del nuevo sistema

y de las nuevas formas de trabajar, las mismas incluyeron:

- **Comunicación abierta:** Informar, involucrar, sensibilizar, motivar así como escuchar a todos los miembros de la empresa fueron prioridades. Para lograrlo potenciamos los diversos canales internos de comunicación, aumentando la frecuencia de reuniones presenciales y a distancia con los diversos grupos. Estimamos que se realizaron más de 100 reuniones presenciales y virtuales, llegando a todos los funcionarios del banco.

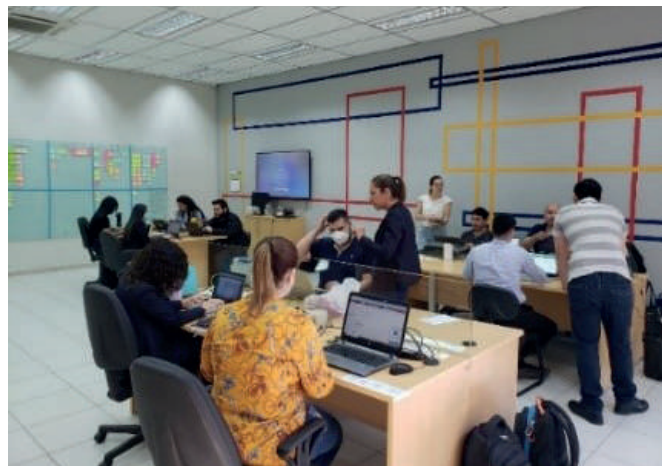


- **Gestionar las emociones:** Todo cambio genera expectativas y también incertidumbre, ansiedad y una serie de emociones. Para gestionarlas mejor creamos **encuentros outdoor** destinados a hablar del cambio, de nuestras emociones, dudas, sugerencias e incluso temores. Fueron 15 jornadas realizadas en Asunción, gran Asunción y en la zona este del interior del país, en la cual participaron principalmente colaboradores de atención al público.



- **Propiciar el reentrenamiento y capacitación:**

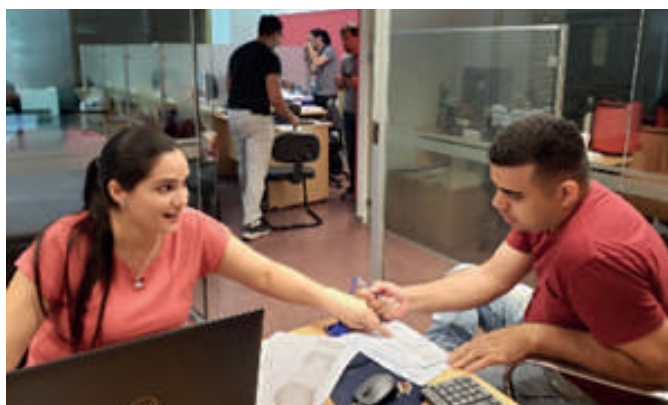
La necesidad de aprender y desaprender rápidamente nuevos sistemas tecnológicos o de trabajo, puede representar oportunidades o amenazas, por ello, a través de un proceso de formación de formadores, **multiplicamos los equipos de soporte a usuarios internos**, para esto, en gran parte del primer semestre, trabajamos en identificar a referentes en cada área y los denominados **key users** o usuarios expertos de todas las áreas del banco. Estas personas, además de brindar permanente entrenamiento en línea a los demás compañeros, fueron responsables de probar todas las nuevas funcionalidades del sistema. Esta estrategia permitió que nuestro equipo de Tecnología hiciera los ajustes necesarios con mayor velocidad y precisión. La dinámica que se generó de aprender y enseñar en toda la organización produjo un significativo enriquecimiento del trabajo en numerosos puestos, así como la creación de nuevos cargos en diversas áreas.



- Nuestro **equipo de Tecnología** fue uno de los más afectados, no solo en el significativo aumento de su dotación, sino en la creación de nuevos especialistas o funciones, además de la invaluable experiencia técnica, operativa y humana, en liderar este proceso de migración de enorme complejidad.



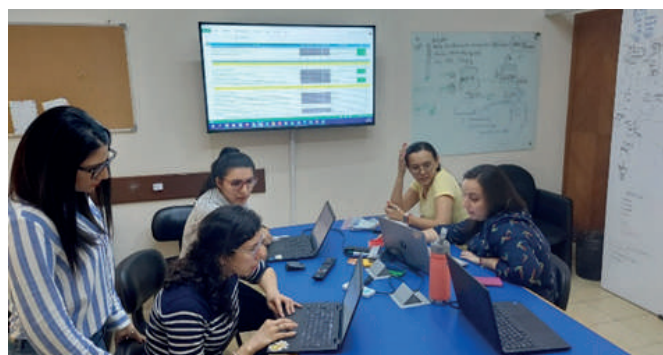
- **Participación activa:** Las áreas de apoyo, además de ser usuarios y key users, también debieron adecuarse y dedicar muchas horas adicionales de trabajo debido a la duplicación de las tareas operativas, administrativas u otras, de modo a cumplir con las disposiciones internas y externas que nos regulan.
- En simultáneo, nuestra red de sucursales y áreas comerciales, trabajaron arduamente no solo en mantener la productividad llegando a todos los objetivos comerciales trazados para el ejercicio, operando con dos sistemas en simultáneo, sino principalmente gestionando el enorme desafío de **sostener la calidad de atención de nuestros clientes**, tarea nada fácil, considerando el natural aumento de consultas, inquietudes y exigencias de los



clientes. El resultado positivo se logró con profesionalismo, empatía, respeto y hasta con creatividad en numerosas ocasiones. La permanente comunicación con los clientes, a través de todos los canales institucionales, dio como resultado final también la adopción del cambio. Nuestros esfuerzos rindieron sus frutos con la gratificación adicional de las innumerables felicitaciones y deseos de éxitos que nos hicieron llegar nuestros clientes.

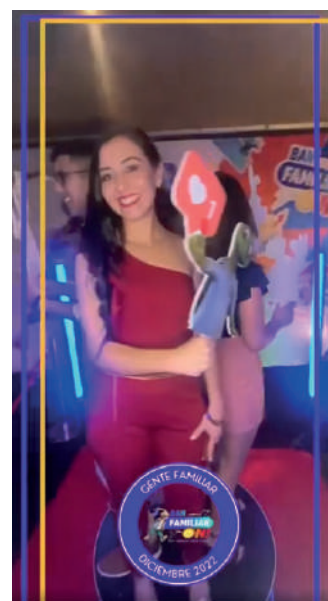
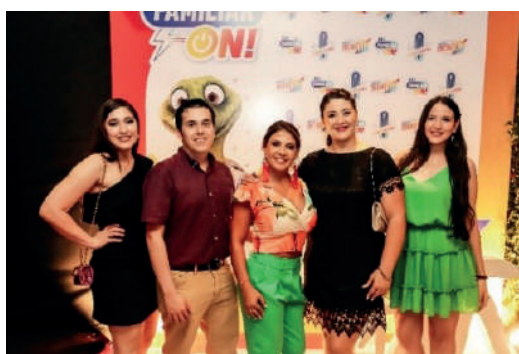


- **Desafiando liderazgos:** adaptarse, adoptar el cambio y lograr que nuestros colaboradores también lo hagan, nos ha ayudado a **impulsar nuestros buenos liderazgos**, en particular el femenino, considerando que el 55 % de nuestros niveles de jefaturas está conformada por mujeres



El banco no paró de operar un solo día. Realizamos los cambios duplicando esfuerzos, trabajando horas adicionales, reuniéndonos, reorganizándonos, probando todas las veces que fuese necesario, aprendiendo y enseñando, todo ello sin descuidar el negocio ni la calidad de atención al cliente.

Conscientes y comprometidos con el cambio, estamos construyendo el Banco Familiar del futuro, con mucha satisfacción y alegría concluimos el año celebrando en diversas localidades el éxito de la migración exitosa de **BANFAMILIAR**.





ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL



ACTIVO

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

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

PASIVO

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

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

ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS	31 de diciembre de 2022 Gs.	31 de diciembre de 2021 Gs.
GANANCIAS FINANCIERAS	699.097.433.891	573.031.620.634
Por créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	28.092.670.231	16.929.792.492
Por créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	612.604.202.216	513.221.482.691
Por créditos vencidos por intermediación financiera	18.380.907.954	13.534.611.006
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos	39.700.311.433	25.889.225.724
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - neto (Nota G.2)	319.342.057	3.456.508.721
PÉRDIDAS FINANCIERAS	(175.454.024.732)	(147.331.866.940)
Por obligaciones - Sector financiero	(50.413.963.703)	(46.128.144.932)
Por obligaciones - Sector no financiero	(124.950.118.896)	(101.014.018.429)
Diferencia de Cotización de Valores Públicos y Privados	(89.942.133)	(189.703.579)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA	523.643.409.159	425.699.753.694
PREVISIONES	(228.492.069.912)	(207.700.386.504)
Constitución de provisiones (Nota C.6)	(242.661.902.940)	(267.172.169.919)
Desafectación de provisiones (Nota C.6)	14.169.833.028	59.471.783.415
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA	295.151.339.247	217.999.367.190
RESULTADO POR SERVICIOS	133.057.165.782	116.087.680.053
Ganancias por servicios	141.183.493.808	124.193.519.062
Pérdidas por servicios	(8.126.328.026)	(8.105.839.009)
RESULTADO BRUTO - GANANCIA	428.208.505.029	334.087.047.243
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	120.221.775.296	114.740.477.804
Ganancia por operaciones de cambio	26.390.933.969	26.116.697.958
Otras	93.479.318.984	88.623.779.846
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - neto (Nota G.2)	351.522.343	-
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS	(395.096.831.452)	(331.196.252.958)
Retribuciones al personal y cargas sociales	(154.561.378.938)	(139.382.757.271)
Gastos generales (Nota H)	(222.252.411.034)	(172.433.476.553)
Depreciaciones de bienes de uso (Nota C.8)	(6.752.236.502)	(5.647.756.342)
Amortizaciones de cargos diferidos (Nota C.9)	(5.212.166.694)	(4.791.748.989)
Otras	(6.318.638.284)	(5.612.389.951)
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - neto (Nota G.2)	-	(3.328.123.852)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA	153.333.448.873	117.631.272.089
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	2.489.964.170	3.250.710.201
Ganancias extraordinarias	3.202.980.812	3.612.485.160
Pérdidas extraordinarias	(713.016.642)	(361.774.959)
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	155.823.413.043	120.881.982.290
IMPUESTO A LA RENTA (Nota G.4)	(14.263.776.902)	(9.671.243.572)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	141.559.636.141	111.210.738.718
UTILIDAD NETA POR ACCIÓN ORDINARIA (Nota E)	3.932	3.174

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

CUENTAS DE CONTINGENCIA Y ORDEN

CUENTAS DE CONTINGENCIA Y ORDEN	31 de diciembre de 2022 Gs.	31 de diciembre de 2021 Gs.
Cuentas de Contingencia (Nota F)	297.829.323.073	298.607.803.693
Cuentas de Orden (Nota F)	3.665.067.749.236	3.004.943.765.973

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

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

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

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

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

(a) Emisión de capital ordinario aprobados por la Asamblea de Accionistas de fecha 26 de abril de 2021 (Acta N° 52).

(b) Rescate de acciones preferidas aprobados por la Asamblea de Accionistas de fecha 26 de abril de 2021 (Acta N° 53).

(c) Aprobado por la Asamblea de Accionistas de fecha 19 de abril de 2022 (Acta N° 54).

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

INFORME DEL SÍNDICO

**Florio
Cardozo
& Alvarado**
LAW FIRM

INFORME DEL SÍNDICO, CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO CERRADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 DE LA FIRMA BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.

A LOS ACCIONISTAS DE BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A., REUNIDOS EN ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA EL DÍA 25 DE ABRIL DE 2023.

Estimados señores:

Cumpliendo con el mandato que me han conferido, en mi carácter de **SÍNDICO TITULAR**, he realizado la fiscalización de la dirección y administración de la firma Banco Familiar S.A.E.C.A., durante el ejercicio 2022.

A efectos del contralor del sistema de control interno y de los estados contables, y en cumplimiento de las obligaciones legales para Empresas Financieras y de Capital Abierto, el Directorio contrató los servicios de la firma de auditores externos independientes **Ernst & Young Paraguay-Auditores y Asesores de Negocios**

En opinión de los referidos auditores, según dictamen de fecha 22 de febrero de 2023, el **ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL** y el **ESTADO DE RESULTADO** presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de Banco Familiar Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto al 31 de diciembre de 2022 y los resultados de sus operaciones por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con disposiciones reglamentarias de Banco Central del Paraguay.

En mi opinión:

- 1) **LA MEMORIA DEL DIRECTORIO** refleja razonablemente los hechos de relevancia de la marcha de la empresa durante el ejercicio 2022;
- 2) **LA AUDITORIA EXTERNA** fue practicada conforme a normas generalmente aceptadas en la materia;
- 3) **LOS ESTADOS CONTABLES** presentados por el Directorio y revisados por los auditores externos reflejan razonablemente la situación económica y financiera de la sociedad.

Atentamente,

Dr. Juan Florio
Síndico Titular

DICTAMEN DE AUDITORES



Ernst & Young Paraguay - Auditores y
Asesores de Negocios S.R.L.
Mcal. López 3794 esq. Cruz del Chaco,
Edificio Citicenter - 6° Piso
Asunción, Paraguay

Tel: (595-21) 664-308
Fax: (595-21) 608-985
ey.com

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Identificación de los estados financieros sujetos a auditoría

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

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

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

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



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

Opinión

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

Párrafo de énfasis sobre el marco contable aplicado

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

Asunción, Paraguay
22 de febrero de 2023

**LUIS ALBERTO
AYALA
ALBERTINI
ACOSTA**

Digitally signed by LUIS ALBERTO
AYALA ALBERTINI ACOSTA
DN: cn=LUIS ALBERTO AYALA
ALBERTINI ACOSTA, c=PY,
o=PERSONA FISICA, ou=FIRMA
F2,
email=LUIS.AYALA@PY.EY.COM
Date: 2023.02.22 16:14:45 -03'00'

Luis Alberto Ayala Albertini Acosta

Socio

Ernst & Young Paraguay - Auditores y Asesores de Negocios S.R.L.

Av. Mariscal López 3794 esq. Cruz del Chaco

Asunción, Paraguay

Res SB.SG. N° 00083/22

Registro de la Firma N° F-21. - Res. N° 056/03

Registro Profesional N° C- 920

Registro CNV AE N° 028

Registro SET 247/2020

CALIFICACIÓN DE RIESGO



Banco Familiar S.A.E.C.A.

Perfil

Banco Familiar S.A.E.C.A. (Familiar) es un banco comercial de capital local, propiedad de 12 familias (más de 110 accionistas). Es una entidad mediana del sistema financiero que históricamente se ha especializado en la atención de la banca minorista.

Factores relevantes de la calificación

Buena capitalización. Familiar históricamente ha conservado una buena posición de capitales, en función de su modelo de negocio, sustentado en su consistente generación de resultados que le permitió alimentar la expansión de su negocio. FIX estima probable que a largo plazo la capitalización de la entidad converja a niveles cercanos a los observados para el promedio del sistema bancario, en la medida que se materialice la estrategia del Banco de diversificar sus líneas de negocios y segmentos de clientes, incrementando su escala y se consolide la compresión del spread.

Adecuada rentabilidad. La rentabilidad de Familiar se sustenta en el sostenido y buen margen de intermediación, producto de su esquema de negocios mayormente orientado a la banca minorista y su capacidad de generación de ingresos a partir de su amplia base de clientes. El Banco presenta márgenes de mejora en su eficiencia operativa y diversificación de su segmento de clientes, aspectos centrales de su actual estrategia.

A dic'22 la rentabilidad operativa de Familiar se conserva en adecuados niveles de la mano de un mayor margen de intermediación por el crecimiento en stock de préstamos otorgados, sumado a la buena gestión de sus costos operativos. FIX prevé que el contexto continúe siendo desafiante para las entidades financieras por los efectos de shocks externos y escenario de tasas de interés elevadas, lo que implica desafíos para la gestión de los márgenes financieros y los resultados ajustados por riesgo. Sin embargo, la Calificadora estima que Familiar continuaría reflejando una apropiada generación de flujos de la mano de la prudente gestión de sus riesgos y la explotación de ganancias de eficiencias operativas.

Calidad de activos acordes al modelo de negocio. El riesgo crediticio de Familiar se ajusta al perfil de su segmento de clientes y el apetito de riesgo del Banco. A dic'22 la cartera vencida representó el 3,8% de los préstamos brutos, por encima de la media de los bancos privados (2,7%). La morosidad de la cartera responde principalmente a la cartera de minorista (8,5%) que representa el 34% del portafolio de financiaciones, que es compensada por el menor riesgo de crédito de los segmentos de *middle market* (3,0% y una participación del 19,5% sobre la cartera) y corporativa (0,2% de mora y concentra el 46,5% de las financiaciones). La calidad de activos de la entidad registró, al igual que el promedio del sistema, una sostenida mejora y recuperación que también se vio reflejada en la menor proporción de cartera vencida, con refinanciamientos o reestructuraciones y afectadas por medidas transitorias respecto del total de financiaciones (6,3% a dic'22 vs 8,1% a dic'21). FIX estima que la morosidad de los bancos se incrementa en los próximos meses aunque conservándose en niveles saludables.

Acotado riesgo de liquidez. Familiar gestiona el riesgo de liquidez en forma prudente con adecuados límites de cobertura que minimizan los costos ligados a una potencial salida de depósitos. A dic'22 la cobertura de activos líquidos (Disponibilidades + BCP + títulos soberanos) representaba el 30,9% de la totalidad de sus depósitos, y el 36,6% de las obligaciones financieras con vencimiento menor a un año.

Adecuada estructura de fondeo. La principal fuente de recursos proviene de los depósitos del sector privado no financiero (69,8% del activo), que se complementa con el capital propio (13,1% del activo), líneas de financiación con entidades financieras locales y extranjeras (10,5%) y emisiones de bonos en el mercado de capitales (3,3%). El fondeo de depósitos es

Entidades Financieras Bancos Paraguay

Informe Integral

Calificaciones

Calificación Nacional de Largo Plazo **A+py**

Tendencia **Estable**

Resumen Financiero

Banco Familiar S.A.E.C.A.			
Miles de Millones	31/12/22	31/12/21	
Activos (USD Mill.)*	987	903	
Activos (Gs)	7.253	6.221	
Patrimonio Neto (Gs)	951	856	
Resultado Neto (Gs)	141	111	
ROA (%)	2,1	1,9	
ROE (%)	15,9	13,3	
Patrimonio / Activos Totales (%)	13,1	13,8	

* Tipo de Cambio del BCP, Dic'22: 7.345 y Dic'21: 6.885

Criterios Relacionados

Manual de procedimientos de Calificación de Entidades Financieras, Marzo 2020., Registrado ante la CNV Paraguay.

Informes Relacionados

Sistema Financiero de Paraguay, FIX SCR S.A., 30 Septiembre 2021

Analistas

Analista Principal
Matias Helou
Analista Semi Senior
matias.helou@fixscr.com
+54 11 5235 8128

Analista Secundario
Dario Logiodice
Director
dario.logiodice@fixscr.com
+54 11 5235 8136

Responsable del Sector
María Fernanda López
Senior Director
mariafernanda.lopez@fixscr.com
+54 11 5235 8130

mayormente en moneda local (71,8%); con una buena mezcla entre depósitos a la vista (59,7%) y a plazo (40,3%) que le proveen al Banco un acotado costo de fondeo; y una moderada concentración por acreedor (23% en los primeros diez depositantes).

Sensibilidad de la calificación

Escala de negocios, diversificación de clientes y fondeo, y eficiencia. Una exitosa ejecución del cambio de estrategia de la entidad que la lleve a incrementar su escala de negocios dentro del sistema, así como una mayor diversificación de sus segmentos de clientes y fuentes de fondeo, y mejora de eficiencia operativa que permitan consolidar su desempeño ante la fuerte competencia del sector, podrían llevar a una revisión a la suba en la calificación de la entidad.

Deterioro del desempeño que impacte sobre su solvencia así como limitaciones para financiar el crecimiento. Un marcado o sostenido deterioro en su performance que afecten negativamente su solvencia, así como limitaciones para fondear la expansión de las operaciones, pueden presionar a la baja las calificaciones.

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

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (EXPRESADAS EN GUARANÍES)

A. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

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

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

B. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD FINANCIERA

b.1 Naturaleza jurídica

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

El Estatuto Social fue modificado en fecha 15 de diciembre de 1995 convirtiéndose la Entidad en Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto, y en fecha 17 de julio del 2008 fue nuevamente modificado para permitir la transformación a banco. En fecha 17 de noviembre del 2008 por

Resolución del Directorio N° 2, Acta N° 95, el Banco Central del Paraguay aprobó la transformación social de Financiera Familiar S.A.E.C.A. a Banco y otorgó la licencia para operar como tal a Banco Familiar Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto que inició sus operaciones bajo esta denominación el 1 de enero del 2009.

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

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

b.2 Bases de preparación de los estados financieros

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

- a) los ajustes a los resultados de períodos anteriores se registran como resultados del período sin afectar directamente las cuentas

del patrimonio neto de la Entidad.

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

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

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

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

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

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

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

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

Los saldos incluidos en los estados financieros se han preparado sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de las cuentas en moneda extranjera y los bienes de uso, según se explica en los puntos c.1) y c.8) de la nota C), y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación en la situación patrimonial y

financiera de la Entidad, sobre los resultados de sus operaciones y sobre los flujos de efectivo, en atención a que la corrección monetaria integral no constituye una práctica contable de aceptación generalizada en el Paraguay.

Según el IPC publicado por el BCP, la inflación acumulada al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue del 8,1% y 6,8% respectivamente.

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

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

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

(i) Información comparativa:

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

b.3 Sucursales en el exterior

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

b.4 Participación en otras sociedades

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022				
Sociedad	Capital Social Guaraníes	Valor Nominal de la tenencia de acciones Guaraníes	Valor contable Guaraníes	% de participación
Bancard S.A.	125.775.000.000	9.675.000.000	9.675.000.000	7,69%
Familiar Seguros S.A. (*)	38.946.000.000	38.751.270.000	38.751.270.000	99,50%
Ética S.A.	5.000.000.000	4.975.000.000	4.975.000.000	99,50%
Familiar Casa de Bolsa S.A.	11.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000	90,91%
Totales	180.721.000.000	63.401.270.000	63.401.270.000	

Al 31 de diciembre de 2021				
Sociedad	Capital Social Guaraníes	Valor Nominal de la tenencia de acciones Guaraníes	Valor contable Guaraníes	% de participación
Bancard S.A.	135.450.000.000	9.675.000.000	9.675.000.000	7,14%
Familiar Seguros S.A. (*)	26.938.000.000	26.803.310.000	26.803.310.000	99,50%
Etica S.A.	5.000.000.000	4.975.000.000	4.975.000.000	99,50%
Totales	167.388.000.000	41.453.310.000	41.453.310.000	

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

b.5 Composición del capital y características de las acciones

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

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

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

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

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

b. 6 Composición accionaria conforme a la Circular SB.SG.N° 00224/2018

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

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

b.7 Nómina del Directorio y Plana Ejecutiva

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

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

Plana Ejecutiva	
Gerente General	Hilton Giardina Varela
Gerente Comercial	Arsenio Vasconsellos 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	Lujan del Castillo Cordero
Gerente Administrativo	Gladys Velázquez Franco
Gerente de Operaciones	Sandra Hirschfeld Spicker
Gerente de Tecnología	Nancy Benet de Quintana
Gerente de Personas y Desarrollo Organizacional	Mabel Gómez de la Fuente
Gerente de Auditoría Interna	Viviana González Amarilla
Gerente de Cumplimiento	Oscar Daniel Fernández

C. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS PRINCIPALES ACTIVOS Y PASIVOS

c.1 Valuación de moneda extranjera y posición de cambios

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

Moneda	31 de diciembre de 2022 (*)	31 de diciembre de 2021 (*)
Dólar estadounidense	7.345,93	6.885,79
Euro	7.822,68	7.805,73
Peso argentino	41,57	67,01
Real	1.405,70	1.230,53

(*) Guaraníes por cada unidad de moneda extranjera

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

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

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

c.2 Depósitos en el Banco Central del Paraguay

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

Descripción	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Moneda Extranjera	Moneda Local o Equivalente en ML	Moneda Extranjera	Moneda Local o Equivalente en ML
Encaje legal - Gs.	-	364.509.533.191	-	345.657.121.570
Encaje legal - USD	23.749.731,98	174.463.868.644	29.936.647,70	206.137.469.366
Encaje especial Gs.	-	530.950.755	-	458.951.015
Encaje legal - Rescate anticipado USD	4.480,00	32.909.766	-	-
Subtotal (*)	23.754.211,98	539.537.262.356	29.936.647,70	552.253.541.951
Cuenta corriente - Gs.	-	-	-	14.180.908.275
Cuenta corriente - USD	13.957.717,08	102.532.412.629	29.308.561,78	201.812.601.619
Subtotal	13.957.717,08	102.532.412.629	29.308.561,78	215.993.509.894
Depósitos por Operaciones Monetarias	-	137.342.852.755	-	86.286.177.669
Subtotal	-	137.342.852.755	-	86.286.177.669
Sistema de Pagos Instantáneo (SPI) - Gs.	-	40.356.165	-	-
Subtotal	-	40.356.165	-	-
Total	37.711.929,06	779.452.883.905	59.245.209,48	854.533.229.514

(*) Ver adicionalmente nota c.11.a

c.3 Valores públicos

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

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

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

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

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

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

Valor Presente de Capital e intereses		
Periodo	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
2022	-	376.125.508.393
2023	329.885.013.103	27.332.863.077
2024	231.327.801.261	-
2025	13.534.491.696	13.534.491.696
2028	12.687.190.991	12.687.190.991
2036	20.530.386.800	20.530.386.800
Total	607.964.883.851	450.210.440.957

c.4 Activos y pasivos con cláusula de reajuste

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

c.5 Cartera de créditos

El riesgo crediticio es controlado por la Gerencia de la Entidad, principalmente a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales, para lo cual se consideran ciertos aspectos claramente definidos en las políticas de crédito de la Entidad, tales como: la capacidad de pago demostrada y endeudamiento del deudor, la concentración crediticia de grupos económicos, límites individuales

de otorgamiento de créditos, evaluación de sectores económicos, garantías computables y el requerimiento de capital de trabajo, de acuerdo con los riesgos de mercado.

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

- 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 sub-categorías 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 2022 y 2021, la Entidad mantiene constituidas provisiones genéricas exigidas y voluntarias sobre su cartera de riesgos crediticios, distribuidas de la siguiente manera:
 - provisiones genéricas sobre la cartera de créditos neta de provisiones específicas conforme a lo requerido por la Resolución N° 1/2007 antes citada;
 - provisiones genéricas para el portafolio de Banca Minorista basado en un modelo interno, autorizado y exigido por la Superintendencia de Bancos en fecha 12 de enero de 2017, y;
 - adicionalmente, se han constituido provisiones genéricas voluntarias de acuerdo con las disposiciones del Directorio de la Entidad;
- 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 del 2021 y 2020, operaciones y reprogramación a clientes bajo medidas excepcionales de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (COVID-19), según las condiciones establecidas en la Resolución N° 4, Acta N° 18 de fecha 18 marzo de 2020, y Resolución 1 Acta N° 17 de fecha 25 de marzo de 2021, ambas del Directorio del Banco Central del Paraguay. Los montos se

consignan como “Medidas excepcionales de apoyo emitidas por el BCP – Reprogramaciones” en la nota c.5.2.

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

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

c.5.1 Créditos vigentes al sector financiero

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

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

Según Tipo de Producto:

Cuentas	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Préstamos a Plazo Fijo	132.519.789.873	73.533.955.213
Préstamos Amortizables	68.709.374.168	118.798.680.611
Descuentos de cheques - documentos	265.162.952	-
Colocaciones en Inst. Financieras	143.193.803.327	73.347.786.779
Total	344.688.130.320	265.680.422 603

Según Categoría de Riesgo:

Al 31 de diciembre del 2022

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

Al 31 de diciembre del 2021

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

c.5.2 Créditos vigentes al sector no financiero

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

Según Tipo de Producto:

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

Según Categoría de Riesgo:

Al 31 de diciembre del 2022

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

Al 31 de diciembre del 2021

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

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

(b) para el caso de los deudores que no cuenten con garantías computables, el porcentaje se aplica sobre el riesgo total (deuda dineraria más deuda contingente). Para los demás deudores, la provisión 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 al sector financiero y no financiero

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

Al 31 de diciembre del 2022

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

Al 31 de diciembre del 2021

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

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

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

c.6 Previsiones sobre riesgos crediticios dinerarios y contingentes

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

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

Al 31 de diciembre del 2022

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

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

Al 31 de diciembre del 2021

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

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

c.7 Inversiones

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

- Bienes recibidos en recuperación de créditos: estos bienes se valúan por el menor de los siguientes tres valores, valor de tasación, valor de adjudicación y saldo de la deuda inmediatamente antes de la adjudicación, conforme con las disposiciones del Banco Central del Paraguay. Para los bienes que superan los plazos establecidos por el BCP para su tenencia, se constituyen provisiones conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1, Acta 60 del 28 de setiembre de 2007 del Directorio del BCP, y sus modificatorias.
- Inversiones de renta variable emitidos por el sector privado: (cotizables y no cotizables en bolsas de valores o en el mercado secundario): se valúan a su valor de adquisición el cual no excede su valor estimado de realización ni su valor patrimonial proporcional
- Inversiones de renta fija emitidos por el sector privado (cotizables en bolsas de valores o en el mercado secundario): se valúan a su valor de adquisición más las rentas devengadas a cobrar, el cual no excede su valor estimado de realización.

Las inversiones de la Entidad se detallan a continuación:

Al 31 de diciembre del 2022

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

Al 31 de diciembre del 2021

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

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

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

c. 8 Bienes de uso

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

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

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

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

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

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

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

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

Cuentas	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	(2.379.074.166)	(140.385.780)	–	(2.519.459.946)	4.221.038.422
Inmuebles – Terrenos	0	–	–	–	–	4.816.834.293
Muebles	10	(16.374.853.061)	(568.823.533)	16.867.555	(16.926.809.039)	1.349.456.084
Máquinas y equipos	10	(24.911.524.858)	(1.349.710.971)	84.833.575	(26.176.402.254)	4.431.324.707
Instalaciones en local propio	10	(3.240.151.758)	(81.590.688)	–	(3.321.742.446)	586.582.922
Equipos de computación	25	(38.963.894.696)	(4.555.022.381)	4.946.140.547	(38.572.776.530)	9.696.600.195
Material de transporte	20	(745.427.818)	(56.703.149)	281.975.370	(520.155.597)	266.418.800
Total al 31/12/2022		(86.614.926.357)	(6.752.236.502)	5.329.817.047	(88.037.345.812)	25.368.255.423
Total al 31/12/2021		(87.566.721.584)	(5.647.756.342)	6.599.551.569	(86.614.926.357)	25.967.388.557

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

c.9 Cargos diferidos e intangibles

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

Al 31 de diciembre del 2022

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

Al 31 de diciembre del 2021

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

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

c.10 Pasivos subordinados

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

c.11 Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier otra restricción al derecho de propiedad

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

a) Encaje legal:

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

b) Garantías BCP:

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

c) Reserva legal:

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

d) Corrección monetaria del capital:

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

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

e) Distribución de utilidades:

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

f) Dividendos de las acciones preferidas:

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

g) Acciones de Bancard:

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

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

c.12 Garantías otorgadas respecto a pasivos

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

c.13 Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos

Al 31 de diciembre del 2022

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

(*) Importes netos de provisiones.

Al 31 de diciembre del 2021

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

(*) Importes netos de provisiones.

c.14 Concentración de la cartera y de las obligaciones por intermediación financiera

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

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

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

(*) Los montos considerados en este cuadro incluyen saldos de capital, intereses y ganancias por valuación en suspenso antes de 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 2022			
	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores deudores	767.994.323.821	15%	6.494.068.256	3%
50 Mayores deudores siguientes	827.179.569.365	17%	10.527.119.542	5%
100 Mayores deudores siguientes	398.314.028.366	8%	10.223.222.991	5%
Otros	3.027.528.768.230	60%	172.966.473.625	87%
Total	5.021.016.689.782	100%	200.210.884.414	100%

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

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

c) Concentración de obligaciones por intermediación financiera

El saldo se compone como sigue:

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

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Sector No Financiero		
Depósitos - Sector Privado		
Cuentas Corrientes	1.398.803.135.977	1.453.935.204.208
Depósitos a la vista	1.391.203.317.732	1.277.019.183.155
Acreedores por documentos para compensar	11.741.130.699	9.510.217.850
Giros y transferencias a pagar	2.124.560.144	1.340.750.486
Obligaciones con Establecimiento adheridos al Sistema de Tarjetas de Crédito	2.898.018.836	2.748.431.185
Certificados de depósito de ahorro	1.295.515.050.468	988.382.697.468
Total Depósitos Sector Privado	4.102.285.213.856	3.732.936.484.352

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Depósitos - Sector Público		
Cuenta Corrientes	2.960.088.839	1.753.515.832
Depósitos a la vista	17.490.065.604	20.297.439.904
Certificados de depósitos de ahorro	609.655.664.500	446.534.193.500
Bonos emitidos en circulación (Nota c.17)	240.613.595.060	251.254.595.700
Préstamos varios del país	-	7.514.285.714
Total depósitos Sector Público	870.719.414.003	727.354.030.650
Acreedores por cargos financieros devengados	39.006.549.976	30.840.959.544
Total Sector No Financiero	5.012.011.177.835	4.491.131.474.546

d) Concentración de los depósitos por número de clientes

Saldos al 31 de diciembre del 2022

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

(*) Incluye depósitos del sector privado y público.

Saldos al 31 de diciembre del 2021

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

(*) Incluye depósitos del sector privado y público.

c.15 Créditos diversos

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

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

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

c.16 Otras obligaciones diversas

La composición de otras obligaciones diversas, es como sigue:

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

c.17 Obligaciones o debentures y bonos emitidos en circulación

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

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

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

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

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

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

D. PATRIMONIO NETO

d.1 Patrimonio efectivo

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

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

Según normativa aplicable, el porcentaje mínimo de patrimonio que deben mantener las entidades financieras del país, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de: Nivel 1 (Capital principal) del 8% y

Nivel 2 (Capital principal más Capital complementario) del 12%. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad mantenía esta relación en el Nivel 1 de 10,99% y 13,15%, respectivamente; y en el Nivel 2 de 15,55% y 17,37%, respectivamente.

d.2. Capital mínimo

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

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

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

E. UTILIDAD NETA POR ACCIÓN ORDINARIA

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

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

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

F. CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIA

Cuentas de contingencia

Las cuentas de contingencia se componen de la siguiente manera:

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

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

Cuentas de orden

Las cuentas de orden se componen de la siguiente manera:

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

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

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

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

G. INFORMACIÓN REFERENTE AL ESTADO DE RESULTADOS

g.1 Reconocimiento de ganancias y pérdidas

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

- a) los productos financieros devengados y no percibidos de deudores con créditos clasificados en categorías "3", "4", "5" y "6" (ver nota c.5.d).
- b) las ganancias por valuación de deudores con créditos vencidos.
- c) las ganancias a realizar por venta de bienes a plazo.
- d) las ganancias a realizar y por valuación de operaciones por venta de bienes a plazo; y ciertas comisiones por servicios bancarios.

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

g.2 Diferencia de cambio de moneda extranjera

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

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

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

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

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

g.4 Impuesto a la renta

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

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

H. GASTOS GENERALES

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

Descripción	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Prestación de servicios de call center, telemarketing y cobranza	22.108.625.500	17.863.101.128
Alquileres y expensas	15.478.902.733	14.337.891.080
Aporte al Fondo de garantía de depósitos (ver nota g.3)	21.995.527.283	19.879.334.758
Publicidad, promociones y eventos	20.376.206.147	14.737.787.006
Gastos de procesamiento de tarjetas	26.083.929.623	15.803.186.416
Servicios informáticos	23.755.362.880	17.687.362.480
Comisiones Pagadas a Corresponsales no Bancarios y Administradores de redes de pago	13.875.052.436	9.585.437.650
Custodia y vigilancia	7.968.153.891	7.331.953.205
Seguros pagados	7.931.081.642	7.527.371.310
Reparaciones y mantenimiento de bienes	5.798.150.161	5.381.010.873
Transporte de caudales	7.133.239.008	5.793.105.297
Servicio de limpieza	3.842.106.145	3.525.759.130
Gastos de información	3.463.309.057	3.008.593.502
Papelería e impresos	3.225.954.469	2.893.903.137
Gastos por prestación de servicios	7.932.377.652	5.607.140.637
Energía eléctrica	2.033.953.202	2.311.163.551
Telefonía y comunicaciones	1.898.728.077	1.844.904.967
Gastos de envío (courrier)	1.894.416.903	1.150.742.480
Honorarios por asesorías, auditoría y otros	1.819.321.476	2.199.270.214
Indemnizaciones y preaviso	3.078.081.930	2.825.631.736
Gastos bancarios	2.822.270.005	2.594.814.970
Gastos cámara compensadora	1.413.684.524	1.174.801.238
Comisiones pagadas a Fogapy	560.079.025	720.930.259
Gastos de viajes	2.196.244.753	1.165.141.750
Provisión de gastos	7.950.000.000	-
Resto	5.617.652.512	5.483.137.779
Total	222.252.411.034	172.433.476.553

I. EFECTOS INFLACIONARIOS

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

J. GESTIÓN DE RIESGOS

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

a) Riesgos de crédito

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

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

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

b) Riesgo Financiero

b.1) Riesgo de Mercado

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

b.1.1) Riesgo de tipo de interés

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, todos los 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

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

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

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

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

b.2) Riesgo de liquidez

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

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

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

c) Riesgo operacional

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

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

d) Riesgo Ambiental y Social

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

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

La metodología implementada, con un enfoque sistémico que se integra al proceso de análisis crediticio, consiste en una Matriz de Riesgos con base a una estimación del riesgo que supone

una actividad a financiar y una determinación de la exposición de nuestra entidad, lo que permite determinar el grado de supervisión más adecuado y establecer condicionantes para la mitigación de los riesgos identificados.

Los criterios para el análisis tienen como base la legislación nacional, convenios internacionales y normas internacionales en materia A&S y están establecidos en la norma interna aprobada por el Directorio (Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social-SARAS).

K. SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

Los saldos y transacciones con partes relacionadas son los siguientes:

Al 31 de diciembre del 2022

Entidad	Depósitos a la vista	Certificado de depósito de ahorro	Créditos	Créditos diversos	Cuentas por pagar	Contingencias	Intereses Ganados	Intereses Pagados	Otros ingresos y egresos
Directores	7.702.716.195	184.793.336.261	1.608.264.783	-	-	1.132.832.033	28.750.516	7.605.287.597	103.166.006
Fundadores S.A. (a)	3.791.117.252	-	-	-	-	-	-	1.818.023	(139.609.044)
Nexo S.A. (b)	4.748.315.739	26.388.487.600	-	3.625.181.139	-	50.000.000	-	822.986.418	41.721.645.700
Ventas y cobranzas S.A. (VEYCO) (c)	3.334.205.369	-	-	-	158.606.911	70.000.000	-	2.252.167	(28.781.600.140)
Familiar Seguros S.A. (d)	2.630.749.138	500.000.000	-	-	-	14.996.467	-	42.793.955	2.950.791.747
Ética S.A. (e)	118.033.654	-	8.589.654	-	904.392.516	66.410.346	-	778.472	2.170.290
Total	22.325.137.347	211.681.823.861	1.616.854.437	3.625.181.139	1.062.999.427	1.334.238.846	28.750.516	8.475.916.632	15.856.564.559

Al 31 de diciembre del 2021

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

- a) Fundadores S.A. arrienda oficinas al Banco.
- b) Nexo S.A. realiza compras de cartera a Banco Familiar S.A.E.C.A.
- c) Ventas y Cobranzas S.A. presta servicios de Call Center, incluyendo ventas y gestiones de cobranza a Banco Familiar S.A.E.C.A.; así como servicios de soporte operativo.
- d) Familiar Seguros S.A., empresa habilitada ante la Superintendencia de Seguros; emite pólizas de seguros a partir del mes de abril 2019.
- e) Ética S.A., brinda servicios de desarrollo de software y soporte operativo.

L. HECHOS POSTERIORES

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



ANEXOS



NUESTROS CAJEROS

- **CENTRO:** 25 de Mayo esq. Iturbe
- **CAAGUAZÚ:** Bernardino Caballero esq. Juan E. O`Leary
- **VILLA MORRA:** Avda. Mcal. López y Cruz del Defensor
- **LUQUE I:** Cerro Corá c/ C. A. López
- **CIUDAD DEL ESTE I:** Avda. Bernardino Caballero c/ San Fernando
- **SAN LORENZO I:** Ruta Mcal. Estigarribia y Sgto. Silva
- **ACCESO SUR:** Avda. Acceso Sur c/ Zavalas Cué
- **VILLA HAYES:** Ruta Transchaco c/ Cap. Elvino Defelice
- **ENCARNACIÓN:** Avda. Irrazabal c/ Avda. Japón
- **PINOZA:** Avda. Eusebio Ayala y Bomberos Voluntarios del Paraguay
- **EL PORTAL:** Ruta Transchaco c/ Shopping El Portal
- **CASA MATRIZ:** Chile 1080 esq. Jejuí
- **SANTA RITA:** Avda. Carlos Antonio Lopez c/ Eusebio Ayala
- **CIUDAD DEL ESTE 3:** Avda. Julio César Riquelme esq. R.I. 3 Corrales
- **HERNANDARIAS:** Mcal. López c/ Chaco Boreal
- **KATUETÉ:** Las Residentas esq. Capellán Arzamendia
- **CURUGUATY:** 14 de Mayo 1016 c/ Julia Miranda Cueto
- **PILAR:** Avda. Irala 1292 esq. Alberzoni
- **LÍDER 4:** Estrella c/ Juan E. O`Leary
- **CAPIATÁ:** Ruta Mcal. Estigarribia esq. Martín Ledezma
- **SANTANÍ:** Cnel. Zoilo González c/ Mcal. López
- **P. J. CABALLERO:** Avda. Carlos Antonio López esq. Curupayty
- **AVDA. ESPAÑA:** Avda. España c/ Washington
- **NEMBY:** Ruta Acceso Sur a San Lorenzo
- **MARÍA AUXILIADORA:** Avda. Ma. Auxiliadora 37 esq. Ñasaindy
- **LIMPIO:** Ruta 3 Gral. Aquino y Mcal. José Félix Estigarribia
- **CORONEL OVIEDO:** Tuyutí c/ Blas Garay
- **CARAPEGUA:** Mcal. López c/ Fdo. de la Mora
- **CIUDAD DEL ESTE II:** Super Carretera, Km. 4
- **ARTIGAS:** Avda. Artigas esq. Avda. Santísima Trinidad
- **CIUDAD DEL ESTE IV:** Avda. Adrián Jara c/ Boquerón
- **CAAGUAZÚ II:** Avda. 15 de Agosto c/ Colón
- **OBLIGADO:** Avda. Rodríguez de Francia c/ Fortín Toledo
- **LUQUE II:** Avda. Las Residentas c/ Humaitá
- **CASA ALEX:** Ruta Luque Limpio
- **LAMBARE:** Avda. Cacique Lambaré 9035 c/ Cerro Corá
- **SANTA ROSA:** Ruta 3, Km 255 esq. Pedro González
- **HORQUETA:** Avda. Mcal. López y Pte. Franco
- **ITAUGUÁ:** Ruta Mcal. Estigarribia esq. Cerro Corá
- **MJT:** Luis A. Herrera esq. Paraguari
- **VILLARRICA:** Mcal. Estigarribia c/ Gral. Díaz
- **CONCEPCIÓN II:** Avda. Pinedo 1018 c/ Don Bosco
- **SNPP:** Avda. Molas López c/ Aviadores del Chaco
- **SAN MARTÍN:** Avda. San Martín esq. Lillo
- **SAN IGNACIO:** Ruta 2 Mcal. Estigarribia esq. Iturbe
- **CAMPO 9:** José Asunción Flores c/ Enfermeras del Chaco
- **MACHETAZO:** Avda. Defensores del Chaco 2237
- **VEYCO:** Rca .Argentina c/ Eusebio Ayala
- **SAN LORENZO II:** Julia Miranda Cueto esq. Saturio Ríos
- **SHOPPING PINEDO:** Avda. Mcal. López y 26 de Febrero
- **PASEO LA GALERÍA:** Avda. Santa Teresa y Herminio Maldonado
- **SAN JUAN:** Monseñor Bogarín c/ Raúl Villalba
- **SHOPPING MCAL. LÓPEZ:** Quesada 233 c/ Charles de Gaulle
- **SHOPPING FUENTE:** Ruta Mcal. Estigarribia, Km. 9,5
- **SUPER KINGO:** Avelino Martínez 9957 y Paz del Chaco
- **SUPER SARAMBÍ:** Manuel Ortiz Guerrero esq. Liberación, Sinalco
- **TOSA CHACO I:** Ruta 12, Km 3.5 / Terminal Occidental S.A.
- **KINGO MRA:** Avda. Ruta Transchaco e/ Waldino Lovera y Dr .Telemaco Silvera
- **BIGGIE DEFENSORES:** Avda. Defensores del Chaco esq. Tte. 2° Oscar Bottana
- **GRAN VÍA MCAL. LÓPEZ:** Avda. Mcal. López c/ Madame Lynch - Royal Plaza Asunción
- **IPS INGAVI:** Yvapurunde´y e/ Ingavi y Capitán Rivas
- **SHOPPING LAGO:** Monseñor Rodríguez y Concejal Romero

NUESTRAS SUCURSALES

METROPOLITANA

MATRIZ	Chile 1080 esq/ Jejuí
CENTRO	25 de Mayo esq. Iturbe
ESPAÑA	Avda. España 1039 c/ Washington
VILLA MORRA	Avda. Mcal. López y Cruz del Chaco
SAN MARTÍN	Avda. San Martín esq. Lillo
PINOZA	Avda. E. Ayala y Bomberos Voluntarios del Paraguay
MARIANO ROQUE ALONSO	Ruta Transchaco y Cap. Alliana
ARTIGAS	Avda. Artigas esq. Avda. S.Trinidad
LUQUE I	Cerro Corá c/ C. A. López
LUQUE II	Avda. De las Residentas esq. Humaitá
LIMPIO	Ruta Gral. Elizardo Aquino y Mcal. Estigarribia
CAPIATA	Ruta 2 Mcal. Estigarribia esq. Martín Ledezma
ITAUGUA	Ruta Mcal. Estigarribia esq. Caballero
LAMBARÉ	Avda. Cacique Lambaré 9035 c/ Cerro Cora
SAN LORENZO I	Ruta Mcal. Estigarribia y Sgto. Silva
SAN LORENZO II	J. M. Cueto y Saturio Ríos
ACCESO SUR	Avda. Acceso Sur 1795 esq. Calle 3
ÑEMBY	Ruta Acceso Sur e/ Avda. M. Ortiz Guerrero y Sta. Rosa
SALEMA SUPER CENTER	Ruta Mcal. Estigarribia y Pastora Céspedes, Km. 9

REGIÓN CENTRO

CAACUPE	Mcal. Estigarribia esq. V. Pino
CAAGUAZU I	B. Caballero esq. J.E. O`Leary
CAAGUAZU II	15 de Agosto 1988 esq. Cristóbal Colón
CNEL. OVIEDO	Tuyutí 165 c/ Blas Garay
CNEL. OVIEDO MACHETAZO	Avda. Defensores del Chaco 2237 esq. Vice Pte. Sánchez
VILLARRICA	Gral. Díaz esq. Rui Díaz de Melgarejo
CAMPO 9	José A. Flores 478 esq. Enfermeras del Chaco

CARAPEGUÁ

REGIÓN ESTE

CIUDAD DEL ESTE I

Ruta 1 Mcal. Solano López esq.
Avda. Fdo. de la Mora (Ramal
Acahay)

CIUDAD DEL ESTE II

Avda. B. Caballero c/ San
Fernando
Calle Super Carretera esq. Las
Tórtolas, Km. 4

CIUDAD DEL ESTE III

Avda. J.C. Riquelme esq. R.I. 3
Corrales

CIUDAD DEL ESTE IV

Avda. A. Jara 352 e/ Nanawa y
Boquerón

CIUDAD DEL ESTE V: SANTA RITA

Shopping Los Lagos
Ruta VI Avda. C.A. Lopez c/ E.
Ayala

HERNANDARIAS:

Mcal. Francisco Solano López
c/ Chaco Boreal

REGIÓN NORTE

VILLA HAYES

Avda. Elvio de Felice (Ruta
Transchaco) esq. Avda. Laudo
Hayes

CONCEPCION II

Avda. Pinedo 1018 c/ Don
Bosco

HORQUETA

Pte. Franco 1626 e/ Curupayty
y Mcal. López

PEDRO JUAN CABALLERO SANTANI

C.A. López esq. Curupayty
Cnel. Zoilo e/ Mcal. López y
Adolfo Mello

CURUGUATY

14 de Mayo 1016 c/ Julia
Miranda Cueto

KATUETÉ

Las Residentas esq. Capellán
Arzamendia

STA. ROSA DEL AGUARAY

Ruta Gral. Elizardo Aquino 627

REGIÓN SUR

ENCARNACION

Avda. Irrazabal casi Avda.
Japón

OBLIGADO

Avda. Rodríguez de Francia e/
Fortín Toledo y Curupayty

MARIA AUXILIADORA

Avda. Ma. Auxiliadora 37 esq.
Ñasaindy

SAN JUAN

Monseñor Bogarín c/ Raúl
Villalba

SAN IGNACIO PILAR

Mcal. Estigarribia esq. Iturbe
Avda. Irala 1292 esq. Alberzoni



En recuerdo a la memoria de
ALFREDO STEINMANN
1940- 2023

*Quien fuera en vida fundador, director
y especialmente fuente de inspiración y ejemplo de
los valores éticos que han sido la esencia
del desarrollo de nuestra empresa.*

