



# 20 24

MEMORIA  
ANUAL







# Índice

GRUPO HUMANO	
Directorio	7
Plana ejecutiva	8
CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA	10
CARTA DEL PRESIDENTE	12
NUESTRO COMPROMISO	
Entorno y perspectivas Macroeconómicas.	15
La economía local.	17
Perspectiva 2025.	18
2024: Creciendo con eficiencia operacional.	19
El Crecimiento fue superior al mercado.	19
Negocios Transaccionales.	22
Servicios de transferencia de dinero y comercio exterior.	23
Servicio de Gestión de Pagos.	23
Resultados del año.	23
Remuneración de Directores y Plana Ejecutiva.	25
CONSOLIDACIÓN Y DESARROLLO DE NUEVOS NEGOCIOS	
eKo: una plataforma de servicios financieros digitales.	27
Familiar Seguros, logros de objetivos.	28
Familiar Casa de Bolsa: consolidando la presencia de Familiar en el mercado de capitales	29
Familiar Fondos: una administradora en crecimiento.	30
NUESTRA GENTE	
Estrategia de crecimiento basada en el compromiso y la Mística de nuestra gente.	32
ESTADOS FINANCIEROS	
Estado de situación patrimonial: activo.	35
Estado de situación patrimonial: pasivo.	36
Estado de resultados.	37
Cuentas de contingencia y orden.	38
Estado de flujo efectivo.	38
Estado de evolución del patrimonio neto.	39
Notas a los estados financieros.	40
Informe del Síndico.	82
Dictamen de los auditores.	83
Calificación de riesgo.	85
ANEXOS	
Nuestras sucursales.	88
Nuestros cajeros.	89



Grupo humano

Siempre se  
resaca por  
la vida y emocional  
se apoyan de la vida  
un al día

Amor es  
una conexión  
de confianza  
y amor  
es la mujer  
que hay en  
la vida

Union  
y  
Amor





## DIRECTORIO

PRESIDENTE:

**Alberto Acosta Garbarino**

VICEPRESIDENTE PRIMERO:

**Alejandro Laufer Beissinger**

VICEPRESIDENTE SEGUNDO:

**Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro**

DIRECTORES TITULARES:

**César Amado Barreto Otazú**

**Gloria Alice Ortega Wiszovaty**

DIRECTORES SUPLENTE:

**Roberto Daniel Amigo Marcet**

**Silvia María Alicia Camperchioli de Martín**

**Héctor Fadlala Wismann**

SÍNDICO TITULAR:

**Juan B. Fiorio**

SÍNDICO SUPLENTE:

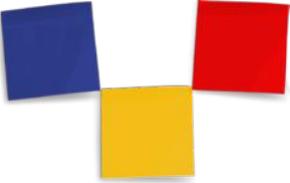
**Diana Fadlala Rezk**



## PLANA EJECUTIVA

GERENTE GENERAL:	Hilton Giardina Varela
GERENTE COMERCIAL:	Arsenio Vasconellos Spezzini
GERENTE DE FINANZAS:	Diego Balanovsky Balbuena
GERENTE DE RIESGOS:	Carlos Mora Garay
GERENTE DE SUCURSALES:	Graciela Arias Ríos
GERENTE DE BANCA EMPRESARIAL:	Nery Aguirre Valiente
GERENTE DE CONSUMO Y BANCA DIGITAL:	Fabio Najmanovich Campo
GERENTE DE MARKETING Y DESARROLLO DE NEGOCIOS:	Luján del Castillo Cordero
GERENTE ADMINISTRATIVO:	Gladys Velázquez Franco
GERENTE DE OPERACIONES:	Sandra Hirschfeld Spicker
GERENTE DE TECNOLOGÍA:	Guido Hernán Quiñonez Sosa
GERENTE DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN:	Augusto Urbietta Peña
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 a Asamblea General Ordinaria

De conformidad con lo dispuesto en el Art. 32 del Estatuto Social, se convoca a los Señores Accionistas a la Asamblea General Ordinaria, de la firma **BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.**, que se llevará a cabo el día martes 29 de abril de 2025 a las 19:00h., en el Grand Salón del Granados Park Hotel, sito en la calle Estrella esquina 15 de Agosto, de la ciudad de Asunción. A falta de quórum, la Asamblea se constituirá en segunda convocatoria una hora después de la fijada, para la consideración del siguiente:

## ORDEN DEL DÍA

- 1) Designación del presidente y del secretario de la 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 2024.
- 3) Destino de Utilidades.
- 4) Resolución sobre designación de auditor externo.
- 5) Designación de un Síndico Titular y un Síndico Suplente y fijación de la retribución del Síndico Titular.
- 6) Fijación de la dieta y gratificación del Directorio conforme al Art. 16 del Estatuto Social.
- 7) 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**





## ESTIMADOS ACCIONISTAS:

Me complace presentar la memoria correspondiente al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2024, un año que marcará un hito en la historia del Banco Familiar y en el sistema financiero nacional.

A nivel global, fuimos testigos de un retorno a políticas proteccionistas. La nueva administración en Estados Unidos ha retomado un discurso arancelario, con posibles implicancias de mediano plazo en los flujos comerciales y de inversión a nivel mundial. En nuestra región, la Argentina ha iniciado un ajuste económico profundo bajo el liderazgo de Javier Milei. El control del déficit fiscal y el combate a la inflación han generado una primera señal de estabilidad que, desde Paraguay, sentimos en la mejora del comercio formal y el dinamismo del consumo interno.

El Paraguay cerró el año con un crecimiento del 4,2% del PIB, con una inflación contenida y un tipo de cambio que se ajustó ante las presiones externas, permitiendo mejorar la competitividad de nuestras exportaciones. La excelente cosecha de soja, el repunte en las exportaciones de carne y la recuperación del consumo interno marcaron un año positivo para la economía. La consolidación fiscal y la obtención del grado de inversión por parte de Moody's abren una nueva etapa para el país, con mejores condiciones para financiar el desarrollo.

En este entorno, el Banco Familiar logró nuevamente resultados sobresalientes. Alcanzamos más de 1.300.000 clientes activos, una cifra que representa el 33% de la población económicamente activa del país.

Gracias a una estrategia centrada en atender las necesidades del cliente y con una sólida gestión de riesgo, hemos logramos mantener tasas de crecimiento superiores al promedio del sistema, con un incremento del 20% en los depósitos y en los créditos, y con una morosidad reducida al 2,89%.

Nuestra utilidad neta alcanzó los Gs. 330.146 millones, un crecimiento del 56% en relación al año anterior. Este resultado es reflejo de una gestión eficiente, de la incorporación de tecnología, de la automatización de procesos y de un enfoque claro en productos y servicios de alto valor agregado.

Más del 95% de nuestras transacciones se realizaron a través de canales digitales, lo que demuestra el nivel de adopción tecnológica alcanzado por nuestros clientes y la capacidad del banco para acompañarlos en ese proceso. Durante este año también consolidamos el crecimiento de nuestras empresas filiales. De la mano de e-Tica, nuestra fintech, el banco creció a través de EKO, un 56% en clientes y un 204% en créditos digitales, con un nivel de morosidad muy por debajo del promedio del sistema. Familiar Seguros se posicionó entre las aseguradoras más rentables del país. Familiar Casa de Bolsa colocó bonos por más de Gs. 150.000 millones y USD 3 millones, y consolidó su oferta de servicios integrados en la app del banco. Por su parte, Familiar Fondos cerró el año gestionando USD 52 millones con calificación AA+ y proyecta el lanzamiento de nuevos productos en 2025.

Sin embargo, el hecho más significativo de este año fue el anuncio del proceso de fusión por consolidación entre Banco Atlas y Banco Familiar. En agosto de 2024, los directorios de ambas entidades iniciaron este camino con la visión de construir una nueva institución que capitalice lo mejor de cada una. El Banco Central del Paraguay, mediante Resolución N.º 9 del 17 de enero de 2025, ha autorizado continuar con los trámites necesarios para concretar esta fusión definitiva, la cual dará lugar a una nueva entidad bancaria con un patrimonio neto estimado en USD 320 millones.

La fusión está sujeta a la aprobación de nuestras respectivas asambleas de accionistas y a las autorizaciones



# Carta del Presidente

correspondientes de los organismos reguladores, incluyendo la Superintendencia de Bancos y la CONACOM. Una vez completado el proceso, la nueva entidad operará bajo la denominación de Banco Atlas Familiar, con la aspiración de ser uno de los bancos más sólidos, inclusivos e innovadores del país.

Esta integración estratégica es posible gracias al camino recorrido, al desempeño financiero, a la confianza de nuestros clientes y, sobre todo, al compromiso de nuestra gente. Durante todo el proceso, las operaciones de ambas entidades continuarán con absoluta normalidad y mantendremos una comunicación transparente con cada uno de nuestros clientes y accionistas.

Este paso histórico representa una nueva etapa para Banco Familiar. Un nuevo ciclo que nos desafía a integrar culturas, talentos y capacidades en favor de un propósito común: construir un banco más fuerte para todos los paraguayos. Quiero agradecer a cada colaborador de nuestra

organización. El compromiso, la mística y la excelencia de nuestra gente son el verdadero motor de todo lo que hemos logrado. A los miembros del directorio, a nuestro Gerente General, Hilton Giardina, y a todo el equipo gerencial, mi reconocimiento por el liderazgo profesional y humano de cada uno de ustedes.

A nuestros clientes, gracias por su confianza constante. Y a ustedes, nuestros accionistas, gracias por acompañarnos en este momento clave, con la misma convicción que nos trajo hasta aquí.

Muchas gracias.

**ALBERTO ACOSTA GARBARINO**

Presidente

*Directorio del Banco Familiar*



# Nuestro compromiso



Acudir cuando  
siento solo.

Sate y

LEGGIA  
SATO

Familia  
=  
Amor  
incondicional

UNION  
Y  
AMOR

de  
pers  
se a  
suy-

stge  
A IMPORTAR  
le

Unión !

todo  
vida.

Fam  
y Comidas

Familia para  
ni es  
Amor, paz,  
y comprensión

lugar seguro  
amigos

Familia  
Amor  
Unia

AMOR

SEGURIDAD

FORTA

Fueerda  
Fueerte  
Tesoro  
Seguridad

MOMENTOS  
VIVIDOS  
JUNTOS

AMOR  
LEALTAD  
Y MUCHO  
AMOR  
(DISCUSIONES)  
AMOR  
FUERZA



## ENTORNO Y PERSPECTIVAS MACROECONÓMICAS

### LA ECONOMÍA MUNDIAL Y REGIONAL

En el transcurso del 2024, la economía internacional continuó configurando un entorno cada vez más difícil, en especial porque siguieron incrementándose las medidas proteccionistas, que se profundizan con el triunfo de Donald Trump en las elecciones presidenciales en EEUU con un discurso amenazante de imponer aranceles del 25% incluso a sus principales socios comerciales como Canadá y México, además incrementar los aranceles a todas las importaciones provenientes de China en un 20% adicional y aranceles generales de entre el 10 y 20% para todas las importaciones, de cualquier origen. Dada la participación de la economía americana en la economía mundial, este cambio en su política comercial tendrá grandes repercusiones en los flujos comerciales y de inversión extranjera a nivel planetario en los próximos años.

Crecimiento del PIB: Países Seleccionados				
Región/Pais	2022	2023	2024 (e)	2025 (p)
Mundo	3,5%	3,3%	3,2%	3,3%
EEUU	2,1%	2,5%	2,8%	2,7%
China	3,0%	5,2%	4,8%	4,6%
Europa	3,3%	0,5%	0,8%	1,0%
Brasil	2,9%	2,9%	3,7%	2,2%

Fuente: FMI - WEO Enero 2025

Las últimas proyecciones actualizadas en enero del 2025 por parte del Fondo Monetario Internacional indican un crecimiento del PIB mundial de alrededor del 3,2% para el año 2024 y un leve repunte al 3,3% proyectado para el año 2025. Esta proyección para el 2025 podría ser revisado por los eventuales impactos negativos que tenga la nueva política comercial de EEUU en proceso de implementación por el gobierno de Trump. En el caso de la economía norteamericana, estiman un crecimiento del PIB del 2,8% en el 2024 bastante mejor al esperado inicialmente y, para la China Continental, estiman un crecimiento económico del 4,8%, inferior al promedio de crecimiento histórico de la economía china, reflejando los efectos del proceso de reestructuración que está llevando adelante el gobierno de Pekín en los últimos años. A nivel regional, lo más relevante fue la política económica implementada por el gobierno de Milei en la Argentina, quien en su primer año llevó adelante un duro ajuste macroeconómico de shock para reducir la inflación, estabilizar la economía y recuperar el crecimiento económico. Empezó con una maxi devaluación del peso argentino y un endurecimiento del cepo cambiario porque el Banco Central no contaba con reservas, y requería tiempo y otras medidas para evitar un descontrol cambiario al liberar el mercado. En paralelo, atacó las causas fundamentales de la inflación aplicando un drástico ajuste en las finanzas públicas, logrando el equilibrio financiero de manera inmediata, eliminando la principal fuente de emisión monetaria inorgánica, que eran los préstamos al Tesoro para cubrir el enorme déficit fiscal del gobierno federal. La estrategia de shock fue exitosa para evitar una hiperinflación y la determinación de Milei para eliminar el



# Nuestro Compromiso

déficit fiscal a pesar del impacto negativo en la actividad económica, fue importante para ganar credibilidad. Así, luego de un salto inflacionario inicial por la devaluación del peso, la tasa de inflación se redujo a un rango del 4/5% mensual para luego ir convergiendo gradualmente hacia el 2% mensual que el gobierno espera lograr en el primer semestre del 2025.

Por otro lado, las tasas de interés internacionales de corto plazo se redujeron desde setiembre en adelante debido a que la Reserva Federal de EEUU inició una reducción gradual de su tasa de política monetaria porque la tasa de inflación en EEUU aceleró su ritmo de reducción en el transcurso del año 2024 y la actividad económica había empezado a mostrar señales de desaceleración hacia mediados de año. Además, el Banco Central del Japón, que venía rezagado en su proceso de ajuste, aumentó su tasa de política monetaria dando fin a un largo período de ser fuente de dinero barato para los inversionistas internacionales. De cualquier manera, la tasa de la FED terminó el año en un nivel superior al 4% y durante la mayor parte del año 2024 las tasas de interés fueron relativamente elevadas.

Por el lado de los commodities de exportación de nuestro país, el comportamiento de los precios no fue uniforme. En el caso la soja, se consolidó una caída de casi el 25% en la cotización en Chicago y la tendencia y los cambios recientes en los precios no son alentadores. En los últimos meses, los precios se ubicaron en torno a los USD 360 por tonelada, similares a los observados en los años previos a la pandemia. Por el lado de la carne, el comportamiento de los últimos meses del 2024 y las perspectivas a futuro son más alentadoras. En promedio, los precios FOB de exportación de la carne paraguaya experimentaron un incremento cercano al 5% respecto al observado el año anterior y apunta hacia mejores precios incluso para el 2025, impulsados por una reducción de los stocks mundiales de ganado, especialmente en EEUU, y con un consumo que sigue creciendo en los principales países importadores. Finalmente, el precio del petróleo, cuyos derivados son una de las principales importaciones del país, continuó reduciéndose en el 2024 con una caída adicional cercana al 4% respecto al año previo ubicándose en los USD 79 por barril en promedio durante el año, algo que afectó positivamente a nuestro país como un importador neto de combustibles

Precios Internacionales (Promedio)				
Concepto	2022	2023	2024	23vs22(%)
Tasa interés T-Bill Usa 10 años (USD x Ton FOB)	3,0%	4,0%	4,2%	6,4%
Soja (USD x Ton FOB)	540	527	396	-24,9%
Carne Vacuna (USD x Ton FOB)	4.735	4.297	4.505	4,8%
Petróleo Brent (USD x Barril)	99	82	79	-3,9%

Fuente: BCP y FED

## LA ECONOMÍA LOCAL

Desde el inicio del año 2024 tuvimos el impulso de nuestros vecinos, especialmente por la política económica implementada por Javier Milei en la Argentina. En efecto, esta política económica redujo la brecha entre el dólar oficial y el dólar blue de niveles superiores al 100% a un rango del 10/15%, lo cual eliminó el fuerte incentivo al contrabando y al masivo “turismo de compras” de



# Nuestro Compromiso

nuestros compatriotas a las ciudades argentinas que tuvimos desde la implementación del cepo cambiario en el país vecino. Esto dio un impulso a la importación y venta formal de los productos de consumo masivo y de combustibles y un importante repunte a las recaudaciones tributarias. Además, la cosecha de soja fue muy buena, rondando 10,8 millones de toneladas. Asimismo, el pago de las deudas atrasadas con proveedores del Estado empezó a movilizar nuevamente al sector construcción y se aceleró el crédito del sistema bancario dando un impulso al consumo y a la inversión local. A todo esto se sumaron el repunte en las exportaciones de carne y el buen desempeño del sector servicios. En su conjunto, estos factores explican un crecimiento del PIB estimado por el BCP de alrededor del 4,2%, superior al proyectado inicialmente.

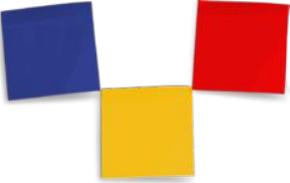
Sin embargo, la importante reducción del 25% de los precios de exportación del complejo soja de nuestro país, más que compensó el aumento en la producción y los volúmenes exportados. Esto, sumado al fuerte crecimiento del consumo interno y las importaciones, generó mayor déficit en la cuenta corriente de la balanza de pagos y, en consecuencia, la cotización del dólar subió inesperadamente desde los primeros meses del año, superando incluso las proyecciones más pesimistas, cerrando el año con una cotización superior a los Gs 7.800.

Variables Macroeconómicas			
Concepto	2022	2023	2024
Crecimiento PIB real	0,2%	4,7%	4,2%
Tasa de Inflación - (Dic - Dic)	8,1%	3,7%	3,8%
Tipo de Cambio Promedio (Gs. x Dólar)	6.983	7.289	7.560
Tasa de Interés BCP (Dic)	8,50%	6,75%	6,00%
Resultado Fiscal / PIB	-2,9%	-4,1%	-2,6%

Fuente: BCP, MH y Perspectivas Dende

Por otro lado, el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) cumplió con la meta de déficit fijada para el año en el plan de convergencia fiscal que habían delineado a inicios del mandato de Gobierno, y hacia finales de año se aprobaron un conjunto de leyes que forman parte del paquete de reformas estructurales comprometidas en el acuerdo con el FMI. Así el déficit fiscal del gobierno central cerró en el 2,6% del PIB en línea con la meta fijada y el presupuesto fiscal para el año 2025 incorporó un déficit del 1,9% en línea con el plan de convergencia, acercándose al tope del 1,5% del PIB previsto en la Ley de Responsabilidad Fiscal al cual debería converger en el año 2026.

Los buenos resultados en términos de recaudación tributaria logrados por la novel Dirección Nacional de Ingresos Tributarios (DNIT) posibilitaron avanzar con la implementación de ciertos programas sociales como el Programa Hambre Cero en las escuelas, al mismo tiempo de reducir el déficit fiscal. La nota negativa es que las inversiones públicas financiadas con el presupuesto fiscal continuaron reduciéndose en el transcurso del año, pero en gran parte compensadas con la ejecución de proyectos de inversión en infraestructura por



# Nuestro Compromiso

la Itaipú Binacional, parte del acuerdo alcanzado con el Brasil respecto a la tarifa de la energía de Itaipú. Además, con la mejora en la calificación que nos otorgó la calificadora Moody's a mediados de año, la deuda soberana de nuestro país alcanzó el anhelado grado de inversión lo cual mejorará sustancialmente la disponibilidad y el costo de financiamiento internacional, y podría dar un impulso efectivo a la participación privada en la inversión en infraestructura a costos competitivos en los próximos años. Finalmente, hacia finales de año el Congreso aprobó un conjunto de leyes de reformas como la modificación a la Ley de Alianza Público Privada, la creación del Registro Unificado Nacional, una nueva ley de la función pública, un redireccionamiento de los aportes patronales al IPS para solventar el programa de salud del IPS y una modificación de la ley de MiPymes con el objetivo de incentivar la formalización de las mismas.

Finalmente, la tasa de inflación se ha anclado nuevamente alrededor de la meta y el Banco Central ha normalizado la política monetaria recuperando de esta manera su capacidad de enfrentar cualquier escenario externo o interno que requiera de ajustes en la política para enfrentarlos en el futuro. La tasa de inflación cerró el 2024 en un 3,8% anual.

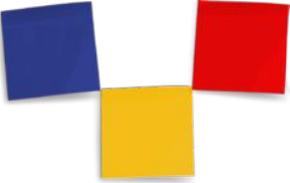
## PERSPECTIVAS 2025

El 2025 está siendo marcado por las políticas económicas del Presidente Trump. Sus propuestas implican mantener una política fiscal expansiva, una mayor protección arancelaria a la producción industrial nacional y una menor oferta laboral por

los controles a la inmigración. Esta combinación de políticas desembocará en una combinación de mayores presiones inflacionarias con presiones recesivas a la economía, con riesgo de llevar a la economía americana a un período de estanflación. Esto está obligando a la Reserva Federal a ser cautelosa en los siguientes pasos de su proceso de normalización de las tasas de interés de política monetaria y los mercados de capitales se volvieron altamente volátiles en los primeros meses del año 2025.

Hasta ahora, no se vislumbran grandes cambios en los precios de los commodities relevantes para nuestro país. Los precios actuales generan márgenes positivos y permiten que la producción siga creciendo. Además, el reciente grado de inversión que otorgó la calificadora Moody's a nuestro país está reduciendo el spread de riesgo que exigen los inversionistas a la deuda paraguaya, lo cual compensa en gran parte las mayores tasas de interés de referencia y genera condiciones para la concreción de los proyectos de APP y otras inversiones que están en proceso.

En la región, esperamos una evolución positiva para la economía argentina, que probablemente podrá desmontar el cepo cambiario sin mayores impactos inflacionarios, gracias al férreo control de las finanzas públicas y de la emisión monetaria. Sin embargo, preocupa la pérdida de credibilidad de la política fiscal del gobierno brasileño, que ha generado una alta volatilidad del Real y podría afectar negativamente las exportaciones paraguayas y el comercio fronterizo con Brasil, sectores muy relevantes para nuestra economía.



# Nuestro Compromiso

Por otro lado, el fenómeno de La Niña ha tenido un impacto moderado en la cosecha de soja, que si bien impactará negativamente la producción agrícola la misma no será sustancial, por lo cual estimamos que el PIB crecería alrededor del 3,0% en 2025, con un buen desempeño de la mayoría de los sectores económicos así como de la actividad financiera y de seguros.

## 2024. CRECIMIENTO CON EFICIENCIA OPERACIONAL.

### CONSOLIDACIÓN DE LOS CANALES Y TRANSACCIONES DIGITALES QUE PERMITEN EFICIENCIA.

El 2024 fue un año de crecimiento importante tanto en volumen de negocios como en rentabilidad. El volumen de activos creció un 16,4%, superando ligeramente el promedio del mercado bancario que creció 16,2%, en tanto que en términos de cantidad de clientes, hemos sobrepasado el umbral de los 1.300.000 depositantes y prestatarios, atendiendo a aproximadamente un 33% de la población económicamente activa del país.

Sostener varios años consecutivos estas tasas de crecimiento con eficiencia operacional es posible gracias a la incorporación de procesos digitales al momento de validar el ingreso de clientes, que en los últimos años han tenido un peso cada vez más relevante tanto en depósitos como en préstamos. A fin del ejercicio el 41% de las cuentas a la vista corresponden a clientes que se autogestionaron la apertura de manera remota, como así también en la generación de operaciones de crédito

las mismas además del 11% al 17% del total de operaciones aprobadas.

Para retener y mantener los niveles de satisfacción de clientes, sobre todo en las cuentas vista, se debe dotar de permanentes prestaciones y posibilidades de modo a facilitar las transacciones, esto genera un crecimiento por el lado de la cantidad de clientes, como así también cada cliente realiza cada vez más transacciones en la medida que va teniendo más posibilidades a su alcance. Es así que las transacciones se incrementaron en torno al 75%, con la correspondiente economía de escala en costos gracias a que la mayor parte se ha incrementado por transacciones realizadas en el teléfono móvil o computadora a partir de las nuevas prestaciones incorporadas. Las transacciones con el teléfono móvil y/o computadora representan hoy el 95% de las transacciones, 4% a través de corresponsales no bancarios y apenas 1% de manera presencial en las sucursales.

### EL CRECIMIENTO FUE SUPERIOR AL MERCADO

Por el lado de los depósitos la industria tuvo un crecimiento del 14%, Familiar redobló esfuerzos internos y a la confianza de los inversionistas logrando obtener un crecimiento de 20% en los depósitos totales, a partir de un crecimiento del 15% en depósitos vista y de 27% en plazo. El crecimiento del depósito vista se explica principalmente por la incorporación de clientes del segmento minorista que van consolidando una base creciente y atomizada de depósitos, que constituye una fortaleza en cuanto a estabilidad de depositantes y que representa cerca del 35% de los depósitos vista. El crecimiento del depósito a plazo fue incrementado gracias a la

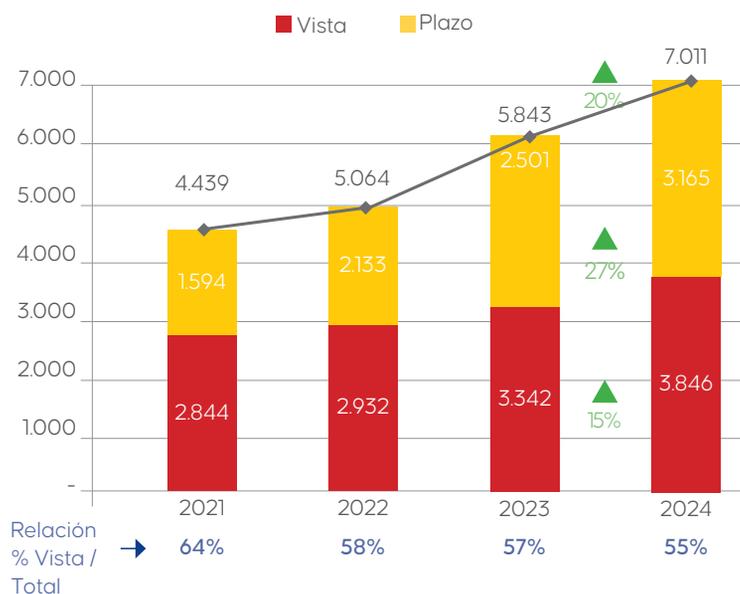


# Nuestro Compromiso

profundización de relaciones existentes con un esfuerzo de seguimiento comercial constante.

## EVOLUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS

(Gs. miles de millones)



El esfuerzo realizado en el fondeo, nos permitió apalancar el esfuerzo en crecimiento de préstamos del 21% que acompañó el 21% de crecimiento observado en la industria.

Lo interesante del crecimiento del Banco Familiar en el 2024 es que se dio de manera equilibrada, optimizando el fondeo disponible conforme la rentabilidad de los segmentos. Destacamos seguidamente el desempeño en los principales segmentos de negocios:

a) La banca minorista tuvo un crecimiento de 30%, superior al 22% observado en 2023

El entorno de mercado ha tenido un dinamismo limitado por lo mencionado al inicio, no obstante, existe aún un espacio interesante en cantidad

de clientes que Familiar toma participación; se logra capitalizar la entrada nuevos clientes dado por la entrada de jóvenes al mercado laboral y/o la profundización de la tasa de bancarización de mercado que se da gracias al creciente uso de transferencias para el cobro y pago de servicios.

A aquellos clientes que presentan un mejor perfil crediticio se les cruza el servicio de cuenta, con un crédito fácil y rápido disponible, y con la posibilidad de realizar el repago de éste en la misma cuenta, o en los puntos geográficos claves.

Este crecimiento hubiera sido imposible de no haber iniciado, hace más de 2 años, proyectos de fortalecimiento de los canales digitales y automatización de procesos, que han comenzado a rendir sus frutos en el 2024.

b) El segmento de pymes y asalariados de mayores ingresos crece 13%, similar al 12% del ejercicio anterior, a partir sobre todo de nuevas relaciones, manteniendo la exposición de riesgo controlada. A este crecimiento en préstamos, se incluye también una gama de servicios transaccionales entre los que mencionamos operaciones de cambios, comercio exterior, seguros ofertados a través de Familiar Seguros y rendimientos en fondos mutuos de alta liquidez de Familiar Casa de Bolsa comercializados digitalmente

c) En cuanto a los préstamos corporativos o grandes empresas el crecimiento observado fue de 17%, similar al año anterior.



# Nuestro Compromiso

Los negocios con clientes corporativos tuvieron un buen desempeño a pesar del escenario cambiante en materia de liquidez en ambas monedas que manejamos para la colocación de facilidades de crediticias.

Esta dinámica, se evidenció en un muy buen nivel de colocaciones en moneda local a partir de finales del primer trimestre del año, con negocios importantes en clientes del sector agroindustrial, así como en el de la construcción y el comercio que nos hicieron alcanzar los objetivos de cartera en moneda local previstos para final del año, con mucha anticipación.

Este mismo ritmo vertiginoso de negocios que superó tempranamente los objetivos trazados, hizo que tuviéramos que poner un freno en los últimos dos meses del año, de manera a acompañar la menor liquidez en guaraníes, verificada en el cierre del año,

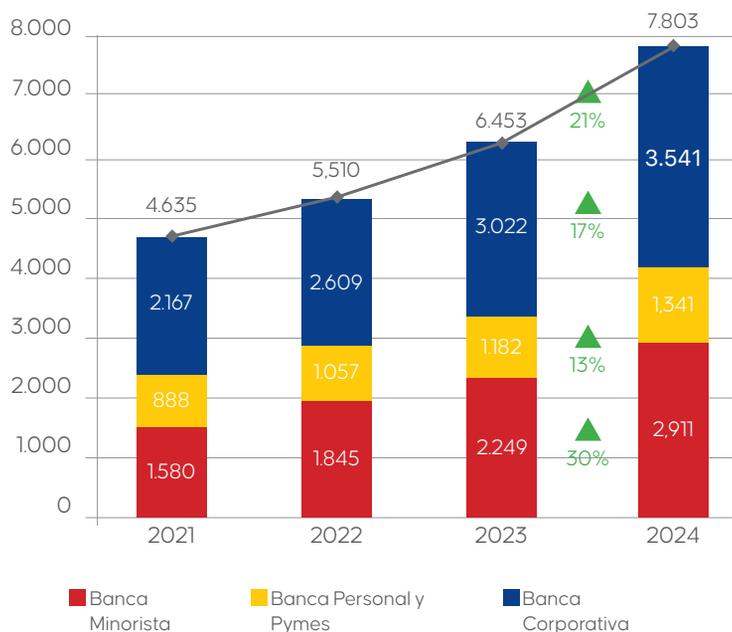
Sin embargo, este mismo escenario no se evidenció en los negocios en moneda extranjera en donde, si bien tuvo un inicio dentro de lo esperado, a partir de mediados del 2do trimestre experimentamos una marcada caída del ritmo debido una más ajustada liquidez en la moneda estadounidense y un mayor apetito de clientes, usualmente tomadores de dólares, por los guaraníes.

En este mismo orden de cosas, se continuó en la tarea de cruzamiento de clientes en donde redoblamos los esfuerzos generando visitas conjuntas a clientes importantes con nuestros colegas de Familiar Casa de Bolsa y Familiar

Seguros lo que resultó en buenos negocios y clientes mejor atendidos. No hubo operaciones de sindicación y Project Finance de gran porte en el que se pueda participar como el año anterior.

## CARTERA ACTIVA

(Gs. miles de millones)

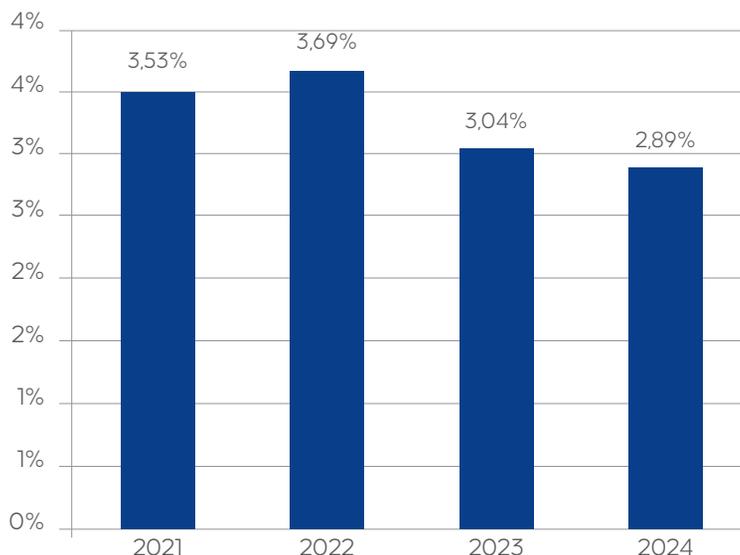


**En cuanto a la calidad de cartera,** se logró una ligera reducción de la mora gracias a la consolidación de la mejor selección de clientes y acciones implementadas en la gestión de cobranzas que arrancan ya en ejercicios anteriores y que permiten contar con un ratio mejorado de manera estructural. Aún cuando la participación minorista en el portafolio total crece de 34% a 38% del total, la morosidad de la misma se viene reduciendo de manera estructural.

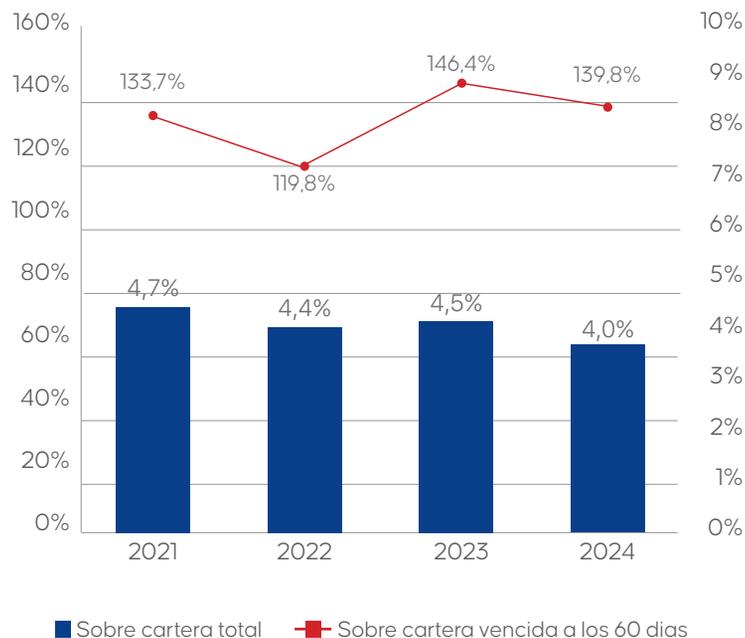


# Nuestro Compromiso

## MOROSIDAD



## COBERTURA DE PREVISIONES



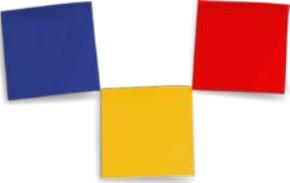
Es importante mencionar que Banco Familiar se destaca por su prudente política de provisiones, esto es: reservar parte de las utilidades del banco para enfrentar pérdidas eventuales provenientes del negocio crediticio.

Las provisiones existentes al cierre del 2024, tienen una cobertura de 1,39 veces el saldo de la cartera vencida, ligeramente por debajo del indicador promedio del sistema bancario, que se sitúa en 1,47 veces, a pesar de la importante composición de la cartera de consumo en la cartera de Familiar versus la del sistema. No obstante, la cobertura sobre la cartera total es del 4,0%, siendo 3,1% la del sistema bancario.

## NEGOCIOS TRANSACCIONALES

Las remesas familiares procesadas a través de nuestra entidad tuvieron un ligero aumento en torno al 5%. Se trabajó fuertemente la eficiencia operacional pasando el total de pagos a cuenta de 24% a 38% del total. Los pagos a través de corresponsales no bancarios representan el 8% del total, y durante el 2024 se implementaron desarrollos tecnológicos que permitieron la alianza con más corresponsales que significarán para los clientes de remesas, una mayor capilaridad geográfica y horarios extendidos los fines de semana en varias localidades del país, sobre todo en zonas en las que el Banco no tiene presencia de sucursales.

La volumetría de las operaciones de cambio se ha incrementado en torno al 26%, nivel superior al de la industria que creció 15%. Una parte importante de este crecimiento se da gracias al cruzamiento



# Nuestro Compromiso

con la cartera de clientes del banco, cuyo flujo transaccional se incrementó en 38% a través de las operaciones débito/crédito entre cuentas, pagos internacionales, y el cambio de posición de clientes de fondos mutuos entre guaraníes y USD.

## **SERVICIOS DE TRANSFERENCIA DE DINERO Y COMERCIO EXTERIOR**

El volumen de operaciones de transferencias se incrementó en 10% y en monto se observó un ligero aumento del 2%, esto explicado a que el volumen transaccional de importaciones y exportaciones se mantuvo constante.

Los productos de carta de crédito, garantías emitidas y demás productos propios de comercio exterior se mantuvieron en niveles estables.

## **SERVICIOS DE GESTIÓN DE PAGOS**

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, a su vez, constituyen un importante canal de adquisición de nuevos clientes, sea de cuentas de ahorro, como de créditos.

Nuestra plataforma de autogestión, permite a nuestros clientes empresariales ejercer un control total sobre sus procesos de pagos con facilidad y eficiencia. No solo optimiza la administración de los recursos humanos y financieros, sino que

también asegura precisión y seguridad en cada transacción, reflejando nuestro compromiso con la excelencia operativa y la seguridad de los datos.

Esta plataforma se ha consolidado en los últimos años y ha logrado un aumento en torno al 7% en 2024. En el servicio de Pago de Salarios llegamos a 43.878 personas que reciben sus haberes mensualmente en Banco Familiar, provenientes de 787 empresas en todo el país. El servicio de pago a proveedores es utilizado por 175 clientes, hemos realizado 258.468 pagos en el año, con un crecimiento de más del 30%.

Además, el Banco Familiar se ha destacado por su servicio de adhesión de comercios a la Red de Bancard, atendiendo al cierre de diciembre a 13.747 comercios, con un crecimiento extraordinario del 61%. Esto permite generar un flujo de ingresos electrónicos a cuentas del banco por Gs. 281 mil millones, lo cual contribuye a la generación de saldo vista con costos muy marginales.

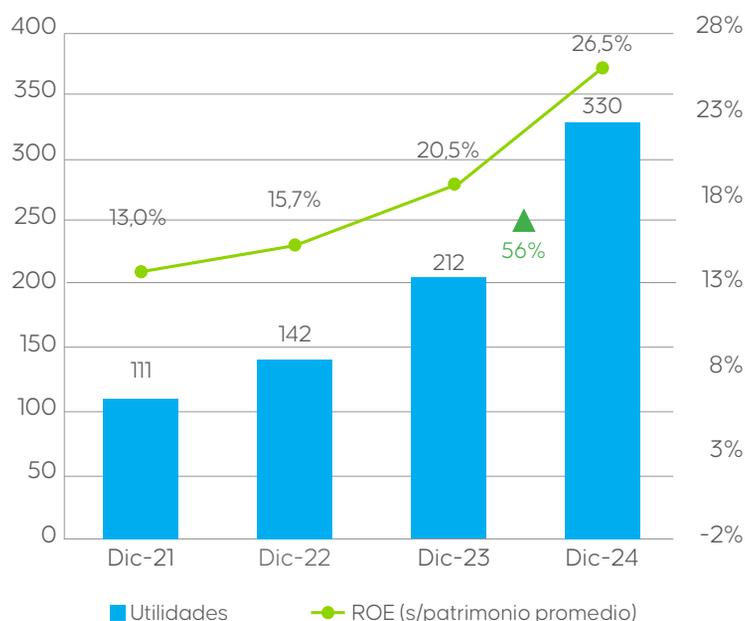
Estos servicios permiten estar más cerca de los clientes, asegurando la fidelización y consolidación de nuestra institución como un banco completo e integral.

## **RESULTADOS DEL AÑO**

La suma de los esfuerzos realizados en todos los frentes ha permitido un significativo aumento del 56% en las utilidades netas. Cabe destacar que el crecimiento del sector bancario en utilidades fue del 22%.

# Nuestro Compromiso

## UTILIDADES NETAS (Gs. Miles de Millones)



El aumento en las utilidades se atribuye al crecimiento de los negocios, a la mayor eficiencia operacional, y a la mejora en las provisiones por incobrables.

Los ingresos por préstamos crecieron 18%, menos que proporcional al 22% observado en el crecimiento del portafolio debido a la mayor competitividad de las tasas activas. Los egresos financieros se incrementaron en 24% debido a los depósitos a plazo han crecido más que proporcional al total de los depósitos.

Las provisiones tuvieron disminución del 9% dada la reducción estructural de la mora por una mejor selección de clientes que permitió reducir de 4% a 3% en los últimos dos años de forma consecutiva, y al mejoramiento en la gestión de cobranzas.

## TABLA DE RESULTADOS

Resultados (Gs. Millones)	2021	2022	2023	2024	Var. 24/23 num	Var. 24/23%
Ingresos financieros	612.571	736.412	904.018	1.066.596	162.578	18%
Costos financieros	146.782	174.594	231.971	287.611	55.640	24%
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>465.789</b>	<b>561.818</b>	<b>672.047</b>	<b>778.985</b>	<b>106.938</b>	<b>16%</b>
Provisiones	207.133	227.991	271.739	246.053	-25.686	-9%
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>258.656</b>	<b>333.827</b>	<b>400.308</b>	<b>532.932</b>	<b>132.624</b>	<b>33%</b>
Gastos Operativos	276.534	327.182	349.924	409.921	59.997	17%
Otros ingresos op. Netos	138.761	149.178	182.289	238.503	56.214	31%
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>120.882</b>	<b>155.823</b>	<b>232.673</b>	<b>361.514</b>	<b>128.841</b>	<b>55%</b>
Impuesto a la Renta	9.671	14.264	20.529	31.367	10.839	53%
<b>Utilidad Neta</b>	<b>111.211</b>	<b>141.560</b>	<b>212.144</b>	<b>330.146</b>	<b>118.002</b>	<b>56%</b>

El gasto operativo crece 17% debido a los ajustes e implementaciones tecnológicas que permiten la incorporación masiva de clientes minoristas de manera mucho más que proporcional, y al crecimiento de la red de puntos de pago que dotan de una mejora en la atención a favor del cliente.

Los otros ingresos netos, dados por servicios y comisiones, en general tuvieron también un dinamismo muy favorable atendiendo al mayor cruzamiento de clientes con servicios de cambios, comisiones por transferencias y otras comisiones, lo cual permitió obtener un crecimiento significativo del 31%.

Dada la evolución de las partidas del estado de resultados, la utilidad se incrementa en 56% más que proporcional al incremento dado en los portafolios de préstamos y depósitos, gracias a la mejora en las provisiones y a la eficiente gestión de crecimiento de transacciones y clientes con costos controlados.



# Nuestro Compromiso

## BANCO FAMILIAR SE PROYECTA HACIA UNA POSICIÓN DE LIDERAZGO MEDIANTE UNA INTEGRACIÓN ESTRATÉGICA CON BANCO ATLAS.

En 2024, Banco Familiar ha comunicado conjuntamente a Banco Atlas el inicio del proceso de fusión por consolidación entre ambas entidades, marcando un hito sin precedentes en el sector bancario paraguayo, con el objetivo de crear uno de los bancos más sólidos, inclusivos e innovadores del país.

Esta unión, además de fortalecer su posición en el competitivo sector financiero, potenciará sinergias que impulsarán un importante potencial de crecimiento, aprovechando la experiencia y el conocimiento del Banco Familiar sobre la banca de consumo y del Banco Atlas en la banca corporativa, beneficiando a sus clientes con portafolios de servicios más amplios y nuevas plataformas omnicanal, con el propósito de acompañar de cerca a sus clientes.

El Banco Central del Paraguay, mediante Resolución N°9 del 17 de enero de 2025, ha autorizado continuar con los trámites necesarios para concretar esta fusión definitiva, la cual dará lugar a una nueva entidad bancaria con un patrimonio neto estimado en USD 320 millones. La fusión está sujeta a la aprobación de las respectivas asambleas de accionistas y a las autorizaciones correspondientes de los organismos reguladores, incluyendo la Superintendencia de Bancos y la CONACOM.

## REMUNERACIÓN DE DIRECTORES Y PLANA EJECUTIVA:

A continuación se detalla la remuneración percibida por Directores y Plana Ejecutiva en el transcurso de los ejercicios 2024 y 2023, expuestos en el Estado de Resultado dentro de la línea de Otras Pérdidas Operativas.

Remuneración Directorio	S/Estatuto Social	2024	2023
Dieta (*)	Art.16	3.200	3.264
Gratificación (*)	Art.16	8.000	6.800
Otras Remuneraciones	Art.17	1.728	1.632
		<b>12.928</b>	<b>11.696</b>

(\*) Aprobado por Asamblea General Ordinaria

Remuneración Plana Ejecutiva	2024	2023
Salarios	7.744	7.178
Gratificación	3.723	3.019
Otras Remuneraciones	739	2.419
	<b>12.206</b>	<b>12.615</b>







# Consolidación y desarrollo de nuevos negocios

## EKO: UNA PLATAFORMA DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES

Hemos trabajamos fuertemente durante el 2024 para seguir consolidando a EKO como una de las plataformas líderes de servicios financieros digitales de Paraguay, superando metas ambiciosas y reforzando nuestro compromiso con la innovación, la accesibilidad y la seguridad.

Algunos de los resultados claves obtenidos durante el 2024:

Superamos nuestro objetivo de crecimiento de clientes con un aumento del 56%, sustentado en una buena experiencia de usuario durante el onboarding, sin descuidar los niveles de seguridad necesarios.



Fue un año de gran expansión en Colocación de Créditos digitales desde la app de EKO con un crecimiento del 204%. Estos resultados son el producto de las mejoras implementadas en el proceso de líneas disponibles de crédito y en lanzamiento de un nuevo producto de crédito que se basa en los movimientos transaccionales de las cuentas de ahorro. Es importante destacar que este crecimiento está acompañado de una muy buena calidad de cartera de créditos; con niveles de morosidad del 3.6% se posiciona como una de las carteras más sanas de la Banca Minorista del Banco

Un hito importante a nivel comercial fue el lanzamiento de EKO negocios, una vertical de servicios que apunta a brindar los mejores productos al segmento de microempresarios y emprendedores. Con un proceso de alta muy sencillo y 100% digital los clientes pueden acceder a todos los medios de cobro disponibles como POS y QR. Al cierre de los primeros 4 meses de la implementación, dimos de alta a 3.000 a nuevos comerciantes.

En cuanto a eficiencia y mejoras en la plataforma de atención, duplicamos el uso de la tarjeta digitales de EKO, ahorrando costos operativos y mejorando la experiencia de alta de los clientes. Implementamos un chatbot con IA para soporte 24/7, reduciendo tiempos de respuesta en un 40%, lo que significó una mejora sustancial en la calidad de atención, esto nos da un gran diferenciador con respecto a la competencia directa de EKO.



# Consolidación y desarrollo de nuevos negocios

## FAMILIAR SEGUROS, LOGRO DE OBJETIVOS.

La Compañía de Seguros del grupo cerró su 5° año completo de operaciones, por lo que el 30 de junio de 2024 culminó el primer periodo estratégico, desde la creación de la compañía hasta la consolidación dentro del mercado asegurador paraguayo, el cumplimiento de los objetivos propuestos por los accionistas y por el Directorio de la compañía significó grandes desafíos, desde el inicio de la aseguradora, apostando en estos primeros años a un fuerte crecimiento en la producción de primas, enfocados en el desarrollo de canales alternativos de comercialización así como en la evolución de los canales tradicionales de venta.

El éxito en el cumplimiento de los objetivos no hubiese sido posible sin el equipo humano que compone la organización, aportando la innovación de productos, la calidad en la atención y prestación de servicios al cliente.

El incremento logrado en las ventas permitió llegar a **Gs. 92.890 millones de primas facturadas**, representando un incremento del 24% con respecto al año anterior.

### A. CRECIMIENTO RENTABLE

La compañía viene realizando importantes inversiones para apalancar el crecimiento de las primas, cuidando la rentabilidad del negocio, notándose el desempeño positivo en los resultados generados al cierre.

El periodo finalizado a junio-24 nos da cuenta de una utilidad después de impuestos de **Gs. 39.418 millones**, lo que significa un incremento del 17% respecto al periodo anterior.

En cuanto al crecimiento patrimonial, los activos de la compañía se encuentran en el orden de Gs. 164.278 millones, Pasivos por Gs. 61.485 millones, y un Patrimonio Neto de Gs. 102.794 millones, superior en 37% al registrado en junio-23.

### B. MAGNITUDES IMPORTANTES.

- En el ranking de primas totales lugar nro.13, respecto a las 34 compañías que operan en el mercado asegurador.
- **4° Lugar** en el ranking de Utilidades del mercado asegurador paraguayo.
- Se alcanzó en octubre 2024 una calificación de riesgos de A+py con tendencia fuerte.
- Más de 3.500 vehículos asegurados.
- Cuenta con **65.000 riesgos suscriptos en productos de personas**.
- En Patrimoniales, **Multirriesgo para MyPymes** se registran cifras récord, en Hogar se alcanzó casi de 34.000 viviendas aseguradas en todo el país.



## **FAMILIAR CASA DE BOLSA: CONSOLIDANDO LA PRESENCIA DE FAMILIAR EN EL MERCADO DE CAPITALES**

En 2023, el Banco Familiar dio un paso importante al ingresar al mercado de capitales con la creación de Familiar Casa de Bolsa. Este año, el proyecto ha alcanzado su segundo aniversario, consolidando de manera exitosa su estructura, cartera de clientes, productos y servicios.

Más allá de ser una nueva unidad de negocio, Familiar Casa de Bolsa se ha convertido en el asesor de inversiones de confianza para nuestros clientes, fortaleciendo aún más la relación que Familiar mantiene con cada uno de ellos. Asimismo, la Casa de Bolsa trabaja de la mano con personas físicas y jurídicas de los segmentos de Banca Personal, Corporativa y Pymes, quienes son atendidos tanto por los ejecutivos de cuenta del Banco como por los asesores de inversión de la Casa de Bolsa, quienes trabajan coordinadamente. Así mismo, los clientes de Banca Minorista pueden acceder a nuestros servicios a través de canales de autogestión.

Desde su inicio, Familiar Casa de Bolsa fue concebida con el objetivo de integrar sus productos y servicios con el ecosistema del Banco, logrando este objetivo en 2024. Hoy, un cliente puede consultar su portafolio de inversión a través de la app del Banco, realizar suscripciones y rescates de fondos mutuos, y en versiones futuras, todas las operaciones de la Casa de Bolsa estarán disponibles directamente en la app Familiar.

Adicionalmente, Familiar Casa de Bolsa cumple un rol vital para el eficiente fondeo del Banco a través de la estructuración y colocación de sus bonos financieros. En 2024, ha facilitado la colocación de emisiones del Banco por un valor total de Gs. 150.000 millones y USD 3 millones, consolidándose como un pilar clave en la estrategia financiera del Banco.

## **SERVICIOS Y PRODUCTOS OFRECIDOS POR FAMILIAR CASA DE BOLSA**

### **Servicios:**

- **Gestión Patrimonial:** Asesoría personalizada para establecer un portafolio de inversión adaptado a cada cliente.
- **Mesa de Dinero:** Soluciones para el manejo de liquidez tanto para empresas como personas, con acceso a todo el mercado local de títulos.
- **Estructuración de Emisiones:** Acompañamos a las empresas en la emisión de deuda o capital, buscando optimizar la estructura de su financiamiento.

### **Productos:**

- Fondos Mutuos
- CDAs
- Bonos
- Repos
- Acciones



# Consolidación y desarrollo de nuevos negocios

## FAMILIAR FONDOS: UNA ADMINISTRADORA EN CRECIMIENTO

En 2024, Familiar Administradora de Fondos continuó con su consolidación en el mercado, lanzando su segundo fondo mutuo de liquidez, esta vez en dólares, el FAMLIQUSD. Con esto, se completó la oferta de fondos de liquidez que el mercado demandaba. La industria de fondos mutuos en Paraguay sigue creciendo con fuerza, y cada vez más personas los eligen como la herramienta ideal para generar rentabilidad a corto plazo. Desde su lanzamiento en febrero de 2024, el fondo FAMLIQUSD ha crecido rápidamente, superando las expectativas iniciales.

A finales de 2024, Familiar Administradora de Fondos gestiona un patrimonio total de USD 52 millones en ambos fondos. Este éxito refleja la confianza depositada por nuestros clientes y el excelente manejo de los fondos por parte de nuestro equipo. La calificadora internacional Fix SCR, afiliada a Fitch, otorgó a ambos fondos una calificación de AA+ en 2024, lo que los posiciona entre los mejores del mercado, tanto en rentabilidad como en seguridad.

Con el objetivo de seguir ofreciendo soluciones para todo tipo de inversores, Familiar Administradora de Fondos lanzará dos nuevos fondos en 2025, complementando la oferta actual.

## FAMILIAR CASA DE BOLSA EN NÚMEROS: 2024



CANTIDAD DE CUENTAS ABIERTAS:

**1,646**



VOLUMEN OPERADO: USD

**216**  
millones



ACTIVOS BAJO MANEJO: USD

**149**  
millones



PATRIMONIO DE FONDOS: USD

**52**  
millones



VOLUMEN DE EMISIONES COLOCADA: USD

**27**  
millones



ESTRUCTURA:

**22**  
profesionales





## ESTRATEGIA DE CRECIMIENTO BASADA EN EL COMPROMISO Y LA MÍSTICA DE NUESTRA GENTE.

Más allá de las creencias, **la mística** simboliza una fuerza trascendente que se relaciona con cómo hacemos lo que hacemos a lo largo del tiempo.

La mística no proviene del presupuesto, las ventas ni la marca, sino de las personas que componen la organización. No se impone, surge de una cultura de mejora continua que todos abrazamos.

**Resume su esencia y compromiso con una visión compartida y se inspira en el propósito que nos une de marcar siempre la diferencia, para acompañar en su evolución a cada uno de nuestros clientes.**

Los resultados financieros del **ejercicio 2024** son uno de los mejores en términos de rentabilidad en los últimos años, producto de factores económicos, tecnológicos, de mercado, entre otros, pero, **principalmente es el resultado de la dedicación de cada miembro de la empresa**, compromiso con los clientes, accionistas, y con la **cultura de Banco Familiar**.

**PROGRAMA DE RECONOCIMIENTO: SOMOS GRANDES Y EXITOSOS EN LA MEDIDA QUE NUESTRA GENTE LO ES.**

Para acompañar este compromiso hemos impulsado, en todos los niveles de la organización, el **programa de reconociendo a méritos**, de modo a destacar públicamente a todos quienes representan los logros y valores que nos destacan

en diversas categorías como: logros comerciales, implementación exitosa de proyectos, innovación, mejora continua en procesos, entre otros.

**¿Cómo funciona el programa?** El programa está diseñado para reconocer a los colaboradores que se destacan en distintas áreas claves del desempeño. **A través de métricas, tanto cuantitativas como cualitativas**, identificamos a los mejores dentro de categorías individuales y grupales.

### PREMIOS Y CATEGORÍAS

- **Mejor Colaborador comercial:** Reconocimiento otorgado a la persona que se ha destacado por un desempeño sobresaliente en **términos de productividad**, compromiso con los valores de la empresa y contribución al equipo. Frecuencia de premiación mensual para él o los mejores de todo el año.
- **Crecimiento y Desarrollo:** Reconoce al colaborador que haya demostrado un crecimiento profesional a través de la formación y capacitación significativa durante el periodo de la competencia, mejorando sus habilidades y contribuyendo de manera creciente a la empresa.
- **Innovación y Mejora continua:** Este premio **resalta la creatividad y las ideas innovadoras que contribuyen a la mejora continua de nuestros procesos y servicios, ayudando a Banco Familiar a mantenerse a la vanguardia.**



## IMPACTO DEL PROGRAMA

Los resultados de este programa han sido sobresalientes. Más allá de los premios, el mayor beneficio ha sido el **fortalecimiento de nuestra cultura organizacional**.

Cada premio entregado ha sido un testimonio de la dedicación y esfuerzo de nuestros colaboradores, y el proceso de selección ha permitido identificar a los verdaderos líderes y promotores del éxito de Banco Familiar.

En resumen, **Nuestra Gente** es lo que hace que Banco Familiar sea una institución única. Cada colaborador es esencial para el logro de nuestros objetivos y para seguir brindando un servicio de excelencia. Estamos convencidos de que, al invertir en el bienestar y desarrollo de nuestro equipo, estamos construyendo un futuro sólido, lleno de éxitos compartidos.



MONICA LUJAN ACOSTA PEREZ

Hace 14 días

Gracias BF por el obsequio recibido en reconocimiento a nuestro desempeño. Este detalle no solo nos motiva, sino que también refleja el excelente ambiente y cultura de apoyo que caracteriza al Banco Familiar. ❤️❤️❤️



6 7 5 4 3 2 Ver todo



# Estados financieros

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

ACTIVO	31 /12/ 2024 Gs.	31 /12/ 2023 Gs.
<b>DISPONIBLE</b>	<b>1.090.623.425.692</b>	<b>1.198.207.726.990</b>
Caja	198.983.317.751	191.060.486.149
Banco Central del Paraguay (Nota C.2)	771.610.687.725	943.630.267.110
Otras instituciones financieras	119.129.316.427	62.528.188.116
Deudores por productos financieros devengados	974.965.339	1.025.658.578
(Previsiones) (Nota C.6)	(74.861.550)	(36.872.963)
<b>VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS (Nota C.3)</b>	<b>837.746.346.146</b>	<b>449.750.669.787</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO (Nota c.5.1) (Nota C13)</b>	<b>617.919.300.998</b>	<b>849.650.402.088</b>
Otras Instituciones financieras	531.156.806.758	562.858.493.478
Operaciones a liquidar	57.437.644.519	269.966.412.265
Créditos utilizados en cuenta corriente	18.059.924.719	7.981.975.596
Deudores por productos financieros devengados	11.264.925.002	8.843.520.749
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO (Nota c.5.2) (Nota C13)</b>	<b>6.964.262.663.987</b>	<b>5.678.807.532.673</b>
Préstamos - Sector Privado	7.007.100.820.151	5.767.814.403.710
Préstamos - Sector Público	74.186.508.994	41.730.650.268
Deudores por productos financieros devengados	103.901.510.677	73.407.635.836
(Previsiones) (Nota C.6)	(220.926.175.835)	(204.145.157.141)
<b>CRÉDITOS DIVERSOS (Nota C.15)</b>	<b>101.487.936.027</b>	<b>73.746.717.501</b>
<b>CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (Nota c.5.3)</b>	<b>132.337.875.672</b>	<b>114.312.889.679</b>
Préstamos - Sector no financiero	215.255.016.098	186.982.143.160
(Ganancia por valuación a realizar)	(15.619.726)	(544.716)
Deudores por productos financieros devengados	7.591.661.470	6.675.773.477
(Previsiones) (Nota C.6)	(90.493.182.170)	(79.344.482.242)
<b>INVERSIONES (Nota C.7)</b>	<b>208.813.428.834</b>	<b>194.011.997.599</b>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	23.723.329.689	25.004.360.472
Títulos privados - Derechos y Acciones	206.157.711.064	187.063.279.510
Rentas sobre inversiones en sector privado	573.168.591	613.959.033
(Previsiones) (Nota C.6)	(21.640.780.510)	(18.669.601.416)
<b>BIENES DE USO (Nota C.8)</b>	<b>31.531.406.196</b>	<b>22.012.915.128</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES (Nota C.9)</b>	<b>30.804.802.887</b>	<b>25.101.926.524</b>
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>10.015.527.186.439</b>	<b>8.605.602.777.969</b>

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

PASIVO	31 /12/ 2024 Gs.	31 /12/ 2023 Gs.
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO (Nota C.13)</b>	<b>1.997.361.087.523</b>	<b>1.712.795.384.611</b>
Banco Central del Paraguay	7.899.714.199	6.867.105.921
Depósitos - Otras instituciones financieras (Nota c.14.d)	972.158.108.050	569.271.529.910
Operaciones a liquidar	56.483.189.501	246.085.186.765
Préstamos de organismos y entidades financieras	920.735.731.561	862.760.798.173
Acreedores por cargos financieros devengados	40.084.344.212	27.810.763.842
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO (Nota C.13)</b>	<b>6.489.825.537.232</b>	<b>5.666.513.851.107</b>
Depósitos - Sector privado	5.359.016.680.697	4.635.422.132.626
Depósitos - Sector público	596.908.941.679	580.620.400.762
Obligaciones o debentures y Bonos emitidos en circulación (Nota C.17)	460.825.373.780	389.972.594.420
Otras obligaciones por intermediación financiera	7.257.722.792	3.067.325.058
Acreedores por cargos financieros devengados	65.816.818.284	57.431.398.241
<b>OBLIGACIONES DIVERSAS</b>	<b>125.805.324.832</b>	<b>90.137.924.626</b>
Acreedores fiscales y sociales	11.517.715.409	10.445.955.445
Otras obligaciones diversas (Nota C.16)	114.287.609.423	79.691.969.181
<b>PROVISIONES Y PREVISIONES</b>	<b>28.594.477.287</b>	<b>21.708.803.721</b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>	<b>8.641.586.426.874</b>	<b>7.491.155.964.065</b>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota D)</b>	<b>1.373.940.759.565</b>	<b>1.114.446.813.904</b>
Capital integrado (Nota B.5)	570.000.000.000	500.000.000.000
Ajustes al patrimonio	21.124.603.500	21.124.603.500
Reserva legal	325.723.244.710	283.294.456.643
Reserva facultativa	126.946.791.778	97.883.813.427
Resultado del ejercicio para	330.146.119.577	212.143.940.334
Para reserva Legal	66.029.223.916	42.428.788.067
Neto a distribuir	264.116.895.661	169.715.152.267
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>10.015.527.186.439</b>	<b>8.605.602.777.969</b>

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

## ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS	31 /12/ 2024 Gs.	31 /12/ 2023 Gs.
<b>GANANCIAS FINANCIERAS</b>	<b>1.022.273.167.410</b>	<b>857.942.972.150</b>
Por créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	45.980.426.037	45.820.285.481
Por créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	899.044.641.438	732.028.343.896
Por créditos vencidos por intermediación financiera	19.900.402.247	17.508.202.998
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos	57.098.297.291	61.557.287.624
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - neto (Nota G.2)	249.400.397	1.028.852.151
<b>PÉRDIDAS FINANCIERAS</b>	<b>(311.297.198.022)</b>	<b>(233.212.881.034)</b>
Por obligaciones - Sector financiero	(110.926.468.692)	(71.393.168.710)
Por obligaciones - Sector no financiero	(181.638.579.556)	(158.369.045.272)
Diferencia de Cotización de Valores Públicos y Privados	(18.732.149.774)	(3.450.667.052)
<b>RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA</b>	<b>710.975.969.388</b>	<b>624.730.091.116</b>
<b>PREVISIONES</b>	<b>(246.194.905.732)</b>	<b>(272.145.428.310)</b>
Constitución de provisiones (Nota C.6)	(249.887.246.060)	(278.972.484.991)
Desafectación de provisiones (Nota C.6)	3.692.340.328	6.827.056.681
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA</b>	<b>464.781.063.656</b>	<b>352.584.662.806</b>
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>	<b>249.149.540.931</b>	<b>185.859.685.572</b>
Ganancias por servicios	258.189.036.250	194.409.015.392
Pérdidas por servicios	(9.039.495.319)	(8.549.329.820)
<b>RESULTADO BRUTO - GANANCIA</b>	<b>713.930.604.587</b>	<b>538.444.348.378</b>
<b>OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS</b>	<b>179.367.296.568</b>	<b>142.227.201.843</b>
Ganancia por operaciones de cambio	35.373.921.539	28.093.272.831
Ganancia por venta de cartera	47.087.082.131	33.136.119.950
Otras	96.906.292.898	80.997.809.062
<b>OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS</b>	<b>(536.421.425.561)</b>	<b>(457.688.024.492)</b>
Retribuciones al personal y cargas sociales	(171.891.731.665)	(169.354.793.932)
Gastos generales (Nota H)	(345.162.951.195)	(267.990.213.783)
Depreciaciones de bienes de uso (Nota C.8)	(5.254.207.912)	(7.022.009.753)
Amortizaciones de cargos diferidos (Nota C.9)	(6.187.085.555)	(5.966.567.735)
Otras	(7.663.995.601)	(7.117.503.554)
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - neto (Nota G.2)	(261.453.633)	(236.935.735)
<b>RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA</b>	<b>356.876.475.594</b>	<b>222.983.525.729</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>4.637.059.053</b>	<b>9.688.977.655</b>
Ganancias extraordinarias	5.615.211.866	10.332.818.768
Pérdidas extraordinarias	(978.152.813)	(643.841.113)
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>361.513.534.647</b>	<b>232.672.503.384</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA (Nota G.4)</b>	<b>(31.367.415.070)</b>	<b>(20.528.563.050)</b>
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>330.146.119.577</b>	<b>212.143.940.334</b>
<b>UTILIDAD NETA POR ACCIÓN ORDINARIA (Nota E)</b>	<b>6020</b>	<b>4.649</b>

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

## CUENTAS DE CONTINGENCIA Y ORDEN

CUENTAS DE CONTINGENCIA Y ORDEN	31 /12/ 2024 Gs.	31 /12/ 2023 Gs.
Cuentas de Contingencia (Nota F)	407.041.115.746	450.337.077.522
Cuentas de Orden (Nota F)	3.440.949.720.440	4.132.570.065.573

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	31 /12/ 2024 Gs.	31 /12/ 2023 Gs.
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>		
Intereses y otros ingresos financieros cobrados	1.057.932.207.129	891.641.102.910
Intereses y otros gastos financieros pagados	(242.685.876.954)	(155.069.604.003)
Ingresos por servicios cobrados y otros ingresos diversos	331.649.679.360	213.936.595.580
Pagos efectuados a proveedores, empleados y otros	(513.926.558.492)	(437.688.369.746)
Pagos de impuesto a la renta	(23.825.259.237)	(16.171.009.094)
Variación neta de cartera de Valores Públicos y Privados	(183.766.367.436)	8.978.933.304
Variación neta de colocaciones a plazo en otras entidades financieras	33.872.850.514	(309.748.105.644)
Incremento neto de préstamos otorgados a clientes del SF y SNF	(1.396.722.711.353)	(1.075.391.776.099)
Incremento neto de depósitos recibidos de clientes del SF y SNF	1.022.456.304.980	773.168.631.348
<b>Flujo neto de efectivo de actividades operativas</b>	<b>84.984.268.511</b>	<b>(106.343.601.444)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Integración de capital en efectivo en Familiar Casa de Bolsa S.A. y Cámara de Valores del Paraguay S.A.	(7.494.900.000)	(8.500.000.000)
Ingresos netos extraordinarios - dividendos de Bancard S.A. y Familiar Seguros S.A.	23.843.135.020	18.671.937.289
Adquisición de bienes de uso y cargos diferidos	(25.744.700.501)	(16.739.129.413)
<b>Flujo neto de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(9.396.465.481)</b>	<b>(6.567.192.124)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Variación neta de préstamos recibidos de otras entidades financieras	(162.786.477.943)	266.923.656.045
Intereses pagados sobre préstamos recibidos de otras entidades financieras	(47.952.320.655)	(44.983.389.597)
Emisión de bonos financieros	118.493.780.000	200.000.000.000
Pago de bonos financieros	(47.641.000.640)	(50.641.000.640)
Pago de dividendos	(70.652.173.916)	(48.913.043.478)
<b>Flujo neto de efectivo de actividades de financiación</b>	<b>(210.538.193.154)</b>	<b>322.386.222.330</b>
<b>Incremento - neto de efectivo</b>	<b>(134.950.390.124)</b>	<b>209.475.428.762</b>
Resultado por valuación de disponibilidades	27.404.077.413	694.723.056
Variación de provisiones sobre disponible	(37.988.587)	3.335.764
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>1.198.207.726.990</b>	<b>988.034.239.408</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<b>1.090.623.425.692</b>	<b>1.198.207.726.990</b>

## ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Concepto	Capital integrado	Ajustes al patrimonio (Reserva de revalúo)	Reserva legal	Reserva facultativa	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>360.000.000.000</b>	<b>21.124.603.500</b>	<b>254.982.529.415</b>	<b>-</b>	<b>173.549.147.992</b>	<b>141.559.636.141</b>	<b>951.215.917.048</b>
- Transferencia	-	-	-	-	141.559.636.141	(141.559.636.141)	-
- Capitalización de resultados (a)	140.000.000.000	-	-	-	(140.000.000.000)	-	-
- Constitución de reserva legal (a)	-	-	28.311.927.228	-	(28.311.927.228)	-	-
- Constitución de reserva facultativa (a)	-	-	-	97.883.813.427	(97.883.813.427)	-	-
- Distribución de dividendos en efectivo (a)	-	-	-	-	(48.913.043.478)	-	(48.913.043.478)
- Utilidad neta del ejercicio	-	-	-	-	-	212.143.940.334	212.143.940.334
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023</b>	<b>500.000.000.000</b>	<b>21.124.603.500</b>	<b>283.294.456.643</b>	<b>97.883.813.427</b>	<b>-</b>	<b>212.143.940.334</b>	<b>1.114.446.813.904</b>
- Transferencia	-	-	-	-	212.143.940.334	(212.143.940.334)	-
- Capitalización de resultados (b)	70.000.000.000	-	-	-	(70.000.000.000)	-	-
- Constitución de reserva legal (b)	-	-	42.428.788.067	-	(42.428.788.067)	-	-
- Constitución de reserva facultativa (b)	-	-	-	29.062.978.351	(29.062.978.351)	-	-
- Distribución de dividendos en efectivo (b)	-	-	-	-	(70.652.173.916)	-	(70.652.173.916)
- Utilidad neta del ejercicio	-	-	-	-	-	330.146.119.577	330.146.119.577
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024</b>	<b>570.000.000.000</b>	<b>21.124.603.500</b>	<b>325.723.244.710</b>	<b>126.946.791.778</b>	<b>-</b>	<b>330.146.119.577</b>	<b>1.373.940.759.565</b>

(a) Aprobado por la Asamblea de Accionistas de fecha 25 de abril de 2023 (Acta N° 56).

(b) Aprobado por la Asamblea de Accionistas de fecha 23 de abril de 2024 (Acta N° 58).

(c) De la utilidad neta del ejercicio 2024, debe ser destinada a Reserva Legal al menos el 20% de la misma.

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



## A. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los presentes estados financieros de Banco Familiar Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto (en adelante mencionado indistintamente como “Banco Familiar SAECA” o “la Entidad”) serán considerados por la próxima Asamblea Ordinaria de Accionistas a realizarse durante el año 2025, dentro del plazo establecido por el artículo 32° del Estatuto Social y en concordancia con las disposiciones del Código Civil Paraguayo.

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

## B. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD FINANCIERA

### b.1 Naturaleza Jurídica

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

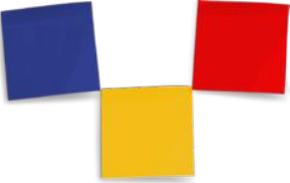
El Estatuto Social fue modificado en fecha 15 de diciembre de 1995 convirtiéndose la Entidad en Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto, y en fecha 17 de julio del 2008 fue nuevamente modificado para permitir la transformación a banco. En fecha 17 de noviembre del 2008 por Resolución del Directorio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

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

Al 31 de diciembre del 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad contaba con 47 oficinas de atención al público dentro del territorio paraguayo.

### b.2 Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas, reglamentaciones e instrucciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay (BCP) y la Superintendencia de Bancos (SIB), razón por la cual no incorporan algunas cuestiones de presentación y revelación no reguladas por el Banco Central del Paraguay (BCP) pero que sin embargo éstas son normalmente requeridas



# Estados Financieros

en otros marcos contables elaborados por organizaciones consideradas relevantes en los procesos de emisión de normas para la preparación de estados financieros con fines generales. Las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay (BCP) y la Superintendencia de Bancos (SIB) difieren de tales marcos contables, principalmente en los siguientes aspectos:

- a) los ajustes a los resultados de períodos anteriores se registran como resultados del período sin afectar directamente las cuentas del patrimonio neto de la Entidad,
- b) no se encuentra previsto el registro contable de activos o pasivos por impuesto diferido,
- c) establecen criterios específicos para la clasificación y valuación de la cartera de créditos, el devengamiento y suspensión de intereses y ganancias por valuación, tal como se menciona en la nota C.5,
- d) las Entidades deben constituir provisiones sobre la cartera de créditos, los riesgos contingentes y los activos en general en base a los parámetros establecidos en la Resolución N° 1, Acta 60, del Directorio del Banco Central del Paraguay del 28 de setiembre de 2007, y sus modificatorias,
- e) no se exige la revelación de las tasas promedio de interés ni del promedio de activos y pasivos que han devengado intereses,
- f) no se exige el cálculo ni la revelación de las ganancias por acción,
- g) no se exige la revelación de la base para identificar los riesgos generales de la industria bancaria y el tratamiento contable de dichos riesgos,
- h) permitetratamientoscontablesparasituaciones especiales en casos puntuales aprobados expresamente por la Superintendencia de Bancos, tal como se menciona en la Nota C.5,
- i) no se contempla la consolidación de los Estados Financieros de Empresas Subsidiarias, razón por la cual las inversiones se encuentran valuadas a su costo, neto de provisiones, según se expone en la Nota C.7.

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

Según el IPC publicado por el BCP, la inflación acumulada al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, fue del 3.8% y 3,7% respectivamente.



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

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

Las principales estimaciones relacionadas en los estados financieros se refieren a las provisiones sobre activos y riesgos crediticios de dudoso cobro, en el marco de las normativas emitidas por el BCP, depreciaciones de bienes de uso, amortización de cargos diferidos y activos intangibles y a las provisiones para cubrir otras contingencias y eventuales litigios judiciales contra el Banco.

### **b.3 Sucursales en el exterior**

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

### **b.4 Participación en otras sociedades**

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

Familiar Seguros S.A. fue constituida en fecha 8 de agosto del 2018. Ha recibido la autorización para operar de parte de la Superintendencia de Seguros en fecha 12 de marzo de 2019 conforme a la Resolución SS.SG. Nro. 046/2019 y ha iniciado formalmente sus operaciones en fecha 22 de abril de 2019.

Ética S.A. es una sociedad dedicada a la prestación de servicios en el área de tecnología y soporte operativo para el producto eKo. Ha sido adquirida en octubre 2020, y ha iniciado sus operaciones en el año 2021.

Familiar Casa de Bolsa S.A. fue constituida según escritura pública en fecha 23 de noviembre del 2022, y culminado su registro en la Dirección General de Registros Públicos en fecha 20 de diciembre del 2022. Ha recibido la autorización para operar de parte de Comisión Nacional de Valores en fecha 24 de marzo de 2023, conforme al Certificado de Registro N° 43/24032023 y la Bolsa de Valores de Asunción S.A. en fecha 27 de marzo de 2023, conforme a la Resolución N° 2632/23. Familiar Casa de Bolsa S.A. ha iniciado formalmente sus operaciones en fecha 30 de marzo de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2024

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

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

Al 31 de diciembre de 2023

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

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

## b.5 Composición del capital y características de las acciones

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

Acciones suscriptas e integradas al 31 de diciembre de 2024

Acciones tipo	N° de votos que otorga cada una	Valor por Acción	Cantidad	Total
Ordinarias Nominativas Clase "A"	5 (cinco)	10.000	57.000.000	570.000.000.000
<b>Totales</b>			<b>57.000.000</b>	<b>570.000.000.000</b>

Acciones suscriptas e integradas al 31 de diciembre de 2023

Acciones tipo	N° de votos que otorga cada una	Valor por Acción	Cantidad	Total
Ordinarias Nominativas Clase "A"	5 (cinco)	10.000	50.000.000	500.000.000.000
<b>Totales</b>			<b>50.000.000</b>	<b>500.000.000.000</b>

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

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

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

Accionista	Porcentaje de participación en votos		Nacionalidad o país de constitución
	31/12/2024	31/12/2023	
Adriana Fadlala de Ouneissi	2,30%	-	Paraguay
Alberto Enrique Acosta Garbarino	3,64%	3,63%	Paraguay
Alejandro Daniel Laufer Beissinger	3,18%	3,17%	Paraguay
Alexis Manuel Emiliano Frutos Ruiz	0,51%	0,51%	Paraguay
Ana Elizabeth Fadlala de Del Valle	1,16%	1,16%	Paraguay
César Amado Barreto Otazú	1,24%	1,24%	Paraguay
Diana Fadlala Rezk	1,34%	1,34%	Paraguay
Ester Noemi Ardití de Arad	1,47%	1,47%	Paraguay
Fabián Ari Laufer Beissinger	1,01%	1,01%	Paraguay
Fundadores S.A.	0,02%	0,05%	Paraguay
Gabriel Laufer Beissinger	1,08%	1,08%	Paraguay
Graciela Fadlala Rezk	1,34%	1,34%	Paraguay
Grisel María Aurora Camperchioli de Obelar	4,41%	4,40%	Paraguay
Héctor Fadlala Wismann	-	2,29%	Paraguay
Hilton Giardina Varela	0,90%	0,90%	Paraguay
Hugo Fernando Camperchioli Chamorro	4,41%	4,40%	Paraguay
Irene Steinmann de Ardití	2,56%	2,55%	Paraguay
Jaime Laufer	1,61%	1,61%	Argentina
Jorge Ricardo Steinmann	2,00%	2,00%	Israelí
Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro	4,41%	4,40%	Paraguay
Kareen Ruth Ardití Cohenca	1,47%	1,47%	Paraguay
Lilian Judith Yampolsky	2,00%	2,00%	Israelí
Lucía Aurora Chamorro de Camperchioli	4,41%	4,40%	Paraguay
María Del Pilar Frutos de Elizeche	0,51%	0,51%	Paraguay
Mónica Graciela Seelenfreund	2,00%	2,00%	Israelí
Myriam Kol-Bar	1,47%	1,47%	Británica
Pedro Beissinger Baum	3,99%	3,98%	Paraguay
Raul Erik Fadlala Wismann	2,30%	2,29%	Paraguay
Rossana María Beatriz Camperchioli Chamorro	4,41%	4,40%	Paraguay
Silvia María Alicia Camperchioli de Martín	4,41%	4,40%	Paraguay
Sonia Fadlala de Gallagher	1,34%	1,34%	Paraguay
Victor Fadlala Rezk	1,34%	1,34%	Paraguay
Victoria Susana Ardití Cohenca	1,47%	1,47%	Paraguay
Wilma Patricia Frutos Ruiz	0,51%	0,51%	Paraguay
Wylma Inés Ruiz Vda. De Frutos	5,46%	5,44%	Paraguay
Otros	24,32%	24,43%	
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	

## b.7 Nómina del Directorio y Plana Ejecutiva

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

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

Directorio 2023	
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 Gloria Alice Ortega Wiszovaty
Directores Suplentes	Roberto Daniel Amigo Marcet Silvia María Alicia Camperchioli de Martín Héctor Fadlala Wismann
Sindico Titular	Juan B. Fiorio
Sindico Suplente	Diana Fadlala Rezk



# Estados Financieros

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	Guido Hernán Quiñonez Sosa
Gerente de Seguridad en la Información (*)	Augusto Urbieta
Gerente de Personas y Desarrollo Organizacional	Mabel Gómez de la Fuente
Gerente de Auditoría Interna	Viviana González Amarilla
Gerente de Cumplimiento	Oscar Daniel Fernández

(\*) A partir del ejercicio 2024

## C. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS PRINCIPALES ACTIVOS Y PASIVOS

### c.1 Valuación de moneda extranjera y posición de cambios

Los activos y pasivos expresados en moneda extranjera se encuentran valuados a los siguientes tipos de cambio vigentes al 31 de diciembre del 2024 y 2023, informados por la Mesa de Cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del BCP, los cuales no difieren significativamente de los vigentes en el mercado libre de cambios:

Moneda	31 de diciembre de 2024 (*)	31 de diciembre de 2023 (*)
Dólar estadounidense	7.831,26	7.278,37
Euro	8.145,29	8.083,36
Peso argentino	7,60	9,01
Real	1.267,34	1.505,51

(\*) Guaraníes por cada unidad de moneda extranjera.

Las diferencias de cambio originadas por fluctuaciones en los tipos de cambio entre las fechas de concertación de las operaciones y su liquidación o valuación al cierre del ejercicio son reconocidas en los resultados de cada ejercicio con las excepciones señaladas en la nota g.1. La posición de cambios al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:



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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la posición neta en moneda extranjera no excedía el tope de posición fijado por el BCP según lo establece las disposiciones vigentes.

## c.2 Depósitos en el Banco Central del Paraguay

Los depósitos en el Banco Central del Paraguay al 31 de diciembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

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

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

## c.3 Valores Públicos y Privados

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Valor del Capital e intereses		
Periodo	31/12/2024	31/12/2023
2024	-	190.104.332.133
2025	545.348.975.049	79.185.696.757
2026	132.059.072.502	20.266.803.299
2027	56.760.955.262	-
2028	94.571.360.569	87.960.971.054
2030	-	51.705.394.064
2032	9.005.982.764	-
2036	-	20.527.472.480
<b>Total</b>	<b>837.746.346.146</b>	<b>449.750.669.787</b>

## c.4 Activos y pasivos con cláusula de reajuste

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no existían activos ni pasivos con cláusula de reajuste del capital. Los préstamos obtenidos de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), y ciertos bonos financieros emitidos; así como ciertos préstamos otorgados (con fondos de la AFD y con fondos de bonos financieros emitidos) estipulan cláusulas contractuales de eventuales reajustes de las tasas anuales de interés.

## c.5 Cartera de créditos

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

La cartera de créditos ha sido valuada a su valor nominal más intereses devengados, neto de provisiones, las cuales han sido calculadas de acuerdo con lo dispuesto por la Resolución N° 1,



Acta N° 60 del Directorio del Banco Central del Paraguay (BCP) de fecha 28 de setiembre de 2007 y sus modificaciones posteriores, para lo cual:

- a) los deudores se segmentaron en los siguientes grupos: (i) grandes deudores; (ii) medianos y pequeños deudores; (iii) deudores personales -de consumo y de vivienda-, y (iv) microcréditos;
- b) los deudores han sido clasificados en seis categorías de riesgo en base a la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones. A partir de enero de 2012, una norma del BCP modificatoria de la Resolución N° 1/2007, requiere que la primera de ellas (categoría 1) se desdoble en tres subcategorías a los efectos del cómputo de las provisiones;
- c) los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías de menor riesgo, "1" y "2" (de forma subjetiva), se han imputado a ganancias en su totalidad. Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora, han sido provisionados en su totalidad;
- d) las ganancias por valuación y los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías "3", "4", "5" y "6", se mantienen en suspenso y se reconocen como ganancia en el momento de su cobro;
- e) se han constituido las provisiones específicas necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera, siguiendo la metodología incluida en la Resolución N° 1/2007 antes citada, contemplando sus modificatorias y complementarias;
- f) al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad mantiene constituidas provisiones genéricas exigidas y voluntarias sobre su cartera de riesgos crediticios, distribuidas de la siguiente manera:
  - provisiones genéricas sobre la cartera de créditos neta de provisiones específicas conforme a lo requerido por la Resolución N° 1/2007 antes citada;
  - provisiones genéricas para el portafolio de Banca Minorista basado en un modelo interno, autorizado y exigido por la Superintendencia de Bancos en fecha 12 de enero de 2017, y;

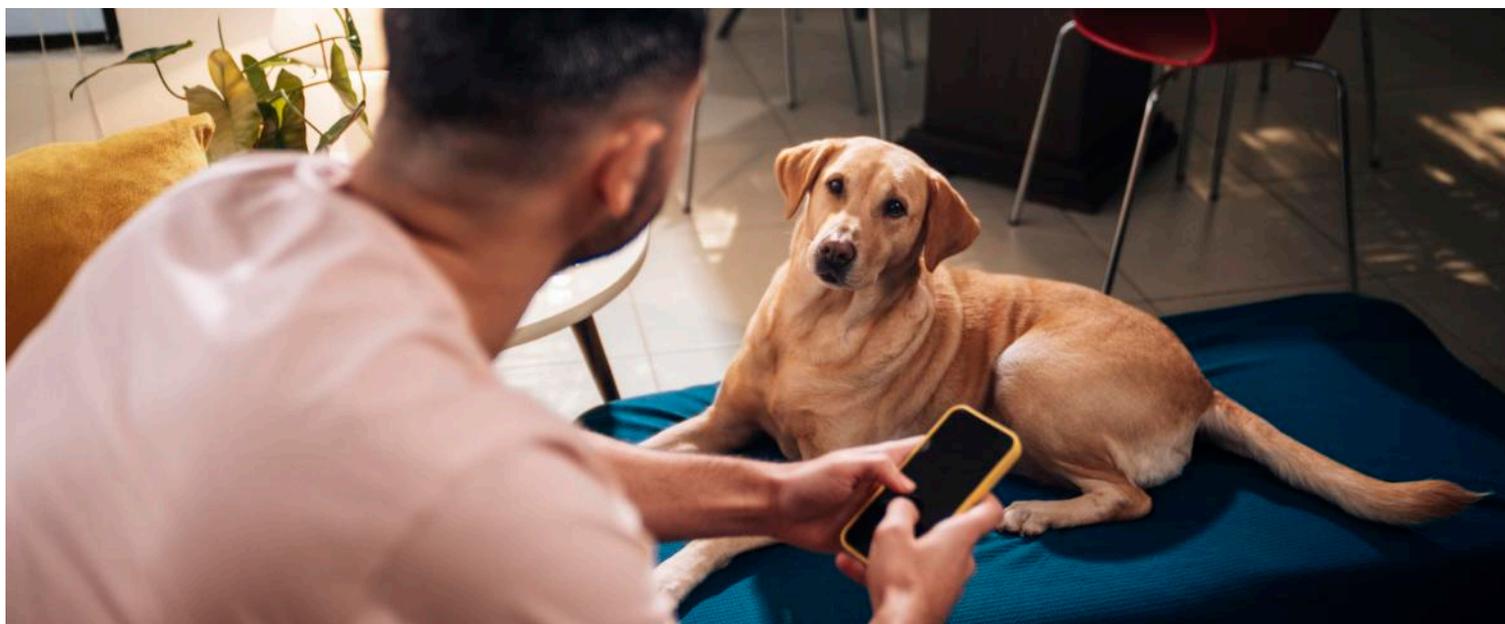
- adicionalmente, se han constituido provisiones genéricas voluntarias de acuerdo con las disposiciones del Directorio de la Entidad;

g) los créditos incobrables que son desafectados del activo, en las condiciones establecidas en la normativa del BCP aplicable en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden.

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

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

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





## c.5.1 Créditos vigentes - sector financiero

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

Los créditos vigentes al sector financiero al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se componen como sigue:

### Según tipo de producto:

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

### Según categoría de riesgo:

#### Al 31 de diciembre del 2024

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

Al 31 de diciembre del 2023

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

## c.5.2 Créditos vigentes - sector no financiero

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

### Según tipo de producto:

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

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

## Según categoría de riesgo:

### Al 31 de diciembre del 2024

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

### Al 31 de diciembre del 2023

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

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

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

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

## c.5.3 Créditos vencidos - sector financiero y no financiero

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

### Al 31 de diciembre del 2024

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

### Al 31 de diciembre del 2023

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

(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 Provisiones sobre riesgos crediticios dinerarios y contingentes

Periódicamente el Directorio y la Gerencia de la Entidad efectúan, en función a las normas de valuación de créditos establecidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay (BCP) y con criterios y políticas propias de la Entidad, 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 2024 y 2023 se resume como sigue:

### Al 31 de diciembre del 2024

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	(36.872.963)	(63.744.715)	-	25.909.616	(153.488)	(74.861.550)
Créditos vigentes por intermediación financiera Sector no Financiero	(204.145.157.141)	(17.915.860.305)	22.033.103	1.112.163.086	645.422	(220.926.175.835)
Créditos diversos (Nota C.15)	(8.510.619.815)	(2.507.758.113)	1.789.451.369	93.255.929	(269.370.194)	(9.405.040.824)
Créditos vencidos por intermediación financiera Sector Financiero y no Financiero	(79.344.482.242)	(224.719.503.296)	212.823.990.805	750.795.865	4.717.166	(90.493.182.170)
Inversiones	(18.669.601.416)	(4.680.254.340)	37.381.395	1.671.693.851	-	(21.640.780.510)
Contingencias (*)	(83.661.801)	(125.291)	-	38.521.981	-	(45.265.111)
<b>Total</b>	<b>(310.790.395.378)</b>	<b>(249.887.246.060)</b>	<b>214.672.856.672</b>	<b>3.692.340.328</b>	<b>(264.161.094)</b>	<b>(342.585.306.000)</b>

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

## Al 31 de diciembre del 2023

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	(40.208.727)	(29.406.011)	-	32.361.814	379.961	(36.872.963)
Créditos vigentes por intermediación financiera Sector no Financiero	(159.209.635.195)	(48.066.345.619)	-	3.127.174.618	3.649.055	(204.145.157.141)
Créditos diversos (Nota C.15)	(7.793.587.604)	(1.046.035.571)	215.081.159	83.825.023	30.097.178	(8.510.619.815)
Créditos vencidos por intermediación financiera Sector Financiero y no Financiero	(80.642.498.946)	(220.760.468.636)	219.161.181.112	2.884.823.638	12.480.590	(79.344.482.242)
Inversiones	(10.827.558.629)	(9.064.272.489)	611.793.458	610.436.244	-	(18.669.601.416)
Contingencias (*)	(166.140.480)	(5.956.665)	-	88.435.344	-	(83.661.801)
<b>Total</b>	<b>(258.679.629.581)</b>	<b>(278.972.484.991)</b>	<b>219.988.055.729</b>	<b>6.827.056.681</b>	<b>46.606.784</b>	<b>(310.790.395.378)</b>

(\*) 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 (BCP). Para los bienes que superan los plazos establecidos por el BCP para su tenencia, se constituyen provisiones conforme a lo dispuesto en la Resolución N°1, Acta 60 del 28 de setiembre de 2007 del Directorio del BCP, y sus modificatorias.
- Inversiones de renta variable emitidos por el sector privado: (cotizables y no cotizables en bolsas de valores o en el mercado secundario) se valúan a su valor de adquisición neto de provisiones, el cual no excede su valor estimado de realización ni su valor patrimonial proporcional.
- Inversiones de renta fija emitidos por el sector y privado: (cotizables en bolsas de valores o en el mercado secundario) se valúan a su valor de adquisición más las rentas devengadas a cobrar, el cual no excede su valor estimado de realización.

Las inversiones de la Entidad se detallan a continuación:

## Al 31 de diciembre del 2024

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	23.723.329.689	(20.226.781.071)	3.496.548.618
Inversiones en Bancard S.A. (nota b.4)(*)	9.675.000.000	-	9.675.000.000
Inversiones en Familiar Seguros S.A. (nota b.4) (*)	80.623.160.000	-	80.623.160.000
Inversiones en Ética S.A. (nota b.4)	4.975.000.000	(1.362.694.755)	3.612.305.245
Inversiones en Familiar Casa de Bolsa S.A. (nota b.4)	19.495.000.000	-	19.495.000.000
Inversiones en Familiar CAVAPY (nota b.4) y (nota c.12)	6.499.900.000	-	6.499.900.000
Inversiones en títulos valores emitidos por el sector privado nacional	84.588.346.380	-	84.588.346.380
Rentas en títulos valores emitidos por el sector privado	573.168.591	-	573.168.591
Inversiones de bienes inmuebles en el país	301.304.684	(51.304.684)	250.000.000
<b>Total</b>	<b>230.454.209.344</b>	<b>(21.640.780.510)</b>	<b>208.813.428.834</b>

## Al 31 de diciembre del 2023

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

(\*) Por la participación en Bancard S.A. la Entidad recibió dividendos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 por valor de Gs. 7.923.135.020 y Gs. 7.229.297.440, respectivamente; los cuales forman parte del saldo de la cuenta "Otras Ganancias Operativas" conforme al siguiente cuadro

Concepto	En efectivo	Por capitalización de Utilidades	Total registrado en Otras Ganancias Operativas
Dividendos percibidos de Bancard S.A.	7.923.135.020	-	7.923.135.020
Dividendos percibidos de Familiar Seguros S.A.	15.920.000.000	21.340.260.000	37.260.260.000
<b>Total al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>23.843.135.020</b>	<b>21.340.260.000</b>	<b>45.183.395.020</b>
<b>Total al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>18.671.797.440</b>	<b>20.531.630.000</b>	<b>39.203.427.440</b>

## c.8 Bienes de uso

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las mejoras o adiciones son activadas, mientras que los gastos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan el valor de los bienes ni su vida útil son cargados a resultados en el ejercicio en que se producen. Las depreciaciones son computadas a partir del año siguiente al de su incorporación al patrimonio de la Entidad, mediante cargos mensuales a resultados sobre la base del método lineal, en los años estimados de vida útil.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el valor residual de los bienes, considerados en su conjunto, no excede su valor recuperable.

La composición y el movimiento de los bienes de uso correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 fue la siguiente:

# Estados Financieros

Cuentas	Valores de origen				
	Saldo inicial del ejercicio	Altas	Bajas y ajustes	Revalúo del ejercicio	Saldo al cierre del ejercicio
Inmuebles - Edificios	6.771.180.368	6.628.000	-	-	6.777.808.368
Inmuebles - Terrenos	4.816.834.293	-	-	-	4.816.834.293
Muebles	18.368.901.951	724.075.194	(2.645.901.559)	-	16.447.075.586
Máquinas y equipos	31.435.017.258	8.106.086.996	(6.955.096.637)	-	32.586.007.617
Instalaciones en local propio	3.938.113.536	15.500.000	(975.805.968)	-	2.977.807.568
Equipos de computación	50.675.409.586	6.220.174.484	(9.653.827.582)	-	47.241.756.488
Material de transporte	906.028.942	-	(157.509.892)	-	748.519.050
<b>Total al 31/12/2024</b>	<b>116.911.485.934</b>	<b>15.072.464.674</b>	<b>(20.388.141.638)</b>	<b>-</b>	<b>111.595.808.970</b>
<b>Total al 31/12/2023</b>	<b>113.405.601.235</b>	<b>3.675.294.903</b>	<b>(169.410.204)</b>	<b>-</b>	<b>116.911.485.934</b>

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

De acuerdo con la legislación bancaria las entidades financieras que operan en Paraguay tienen prohibido dar en garantía los bienes de uso, salvo los que se afecten en respaldo de las operaciones de arrendamiento financiero y al Banco Central del Paraguay. La legislación bancaria fija un límite para la inversión en bienes de uso que es el 50% del patrimonio efectivo. La inversión en bienes de uso de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se encuentra dentro del límite establecido.

## c.9 Cargos diferidos e intangibles

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

### Al 31 de diciembre del 2024

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

### Al 31 de diciembre del 2023

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

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

## c.10 Pasivos subordinados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no existen pasivos subordinados.



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

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

### **a) Encaje legal:**

La cuenta Banco Central del Paraguay al 31 de diciembre de 2024 y 2023 incluye la suma de Gs. 701.791.232.932 y Gs. 626.748.695.830 respectivamente, que corresponde a cuentas de disponibilidad restringida, mantenidas en dicha entidad en concepto de encaje legal.

### **b) Garantías BCP:**

La Entidad mantiene en Banco Central del Paraguay (BCP), Títulos (Bonos del Tesoro y Letras de Regulación Monetaria) de disponibilidad restringida, garantizando operaciones realizadas a través del SIPAP, por valor de Gs. 39.863.454.369 y Gs. 30.710.667.311 al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente. Así mismo se registran Bonos del Tesoro Nacional recibidos en garantía por transacciones de Repo-oferta por valor de Gs. 54.884.000.000 al 31 de diciembre de 2024 (nota c.3).

### **c) Reserva legal:**

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

### **d) Corrección monetaria del capital:**

De acuerdo con la Ley 5787/16, "De Modernización y Fortalecimiento de las Normas que Regulan el Funcionamiento del Sistema Financiero Paraguayo", las entidades financieras deben actualizar anualmente su capital en función al Índice de Precios al Consumidor (IPC) calculado por el BCP. El valor actualizado del capital mínimo para el ejercicio 2024 es de Gs. 67.830.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 01/2024. El valor actualizado del capital mínimo para el ejercicio 2023 es de Gs. 65.426.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 02/2023.

El capital integrado de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 (nota b.5.) se halla por encima del mínimo legal exigido a dichas fechas.

## e) Distribución de utilidades:

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

## f) Acciones de Bancard:

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

La Entidad constituyó garantía prendaria a favor de Bancard S.A. sobre parte de la cartera de tarjetas de crédito, el monto garantizado al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de Gs. 94.270.484.618 y de Gs. 40.134.153.775 respectivamente.

## c.12 Garantías otorgadas respecto a pasivos

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



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

Al 31 de diciembre de 2024

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	Total
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero (*)	280.975.274.718	192.753.269.931	19.214.488.910	124.976.267.439	-	617.919.300.998
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero (*)	552.478.002.721	2.233.170.744.702	1.433.966.699.113	1.524.471.791.133	1.220.175.426.318	6.964.262.663.987
<b>Total Créditos Vigentes</b>	<b>833.453.277.439</b>	<b>2.425.924.014.633</b>	<b>1.453.181.188.023</b>	<b>1.649.448.058.572</b>	<b>1.220.175.426.318</b>	<b>7.582.181.964.985</b>
Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	285.333.301.974	459.767.840.374	250.110.439.866	609.257.525.126	392.891.980.183	1.997.361.087.523
Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	3.891.949.903.422	545.231.435.985	857.188.137.941	1.080.397.375.115	115.058.684.769	6.489.825.537.232
<b>Total Obligaciones</b>	<b>4.177.283.205.396</b>	<b>1.004.999.276.359</b>	<b>1.107.298.577.807</b>	<b>1.689.654.900.241</b>	<b>507.950.664.952</b>	<b>8.487.186.624.755</b>

(\*) Importes netos de provisiones.

Al 31 de diciembre de 2023

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

(\*) Importes netos de provisiones.

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

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

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

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

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

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

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

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

## c) Concentración de Obligaciones por Intermediación Financiera

El saldo se compone como sigue:

### Sector Financiero

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

### Sector No Financiero:

Concepto	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Depósitos - Sector Privado</b>		
Cuentas Corrientes	1.639.154.857.758	1.456.400.418.866
Depósitos a la vista	2.043.800.227.340	1.725.097.292.046
Acreeedores por documentos para compensar	9.913.581.218	16.965.241.227
Giros y transferencias a pagar	1.360.094.324	1.712.370.601
Obligaciones con Establecimientos adheridos al Sistema de Tarjetas de Crédito	7.257.722.792	3.067.325.058
Certificados de depósito de ahorro	1.664.787.920.057	1.435.246.809.886
<b>Total Depósitos Sector Privado</b>	<b>5.366.274.403.489</b>	<b>4.638.489.457.684</b>

Concepto	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Depósitos - Sector Público</b>		
Cuenta Corrientes	3.928.813.766	4.936.750.099
Depósitos a la vista	29.547.463.913	27.220.420.163
Certificados de depósitos de ahorro	563.432.664.000	548.463.230.500
Bonos emitidos en circulación (Nota c.17)	460.825.373.780	389.972.594.420
<b>Total depósitos Sector Público</b>	<b>1.057.734.315.459</b>	<b>970.592.995.182</b>
Acreeedores por cargos financieros devengados	65.816.818.284	57.431.398.241
<b>Total Sector No Financiero</b>	<b>6.489.825.537.232</b>	<b>5.666.513.851.107</b>

## d) Concentración de los depósitos por número de clientes

### Saldos al 31 de diciembre de 2024

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

### Saldos al 31 de diciembre de 2023

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

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

## c.15 Créditos diversos

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

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

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

## c.16 Otras obligaciones diversas

La composición de otras obligaciones diversas, es como sigue:

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

## c.17 Obligaciones o debentures y bonos emitidos en circulación

El rubro “Obligaciones por intermediación financiera – Sector No Financiero” del estado de situación patrimonial, incluye Bonos Financieros, cuyos saldos y detalles al 31 de diciembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

Número de Resolución de autorización	Valor del programa de emisión Guaraníes	Monto de la emisión Guaraníes	Plazo del vencimiento	Saldo al 31/12/24 Guaraníes	Saldo al 31/12/23 Guaraníes
099/2018 (a)	200.000.000.000	25.000.000.000	25/07/2030	12.500.000.020	14.583.333.350
		30.000.000.000	21/07/2033	20.769.230.760	23.076.923.070
0033/2019 (b)	60.000.000.000	40.000.000.000	23/05/2023	-	-
00037/2021 (c)	175.000.000.000	75.000.000.000	18/05/2033	56.250.075.000	62.500.050.000
		42.000.000.000	20/05/2026	42.000.000.000	42.000.000.000
		30.000.000.000	16/12/2026	30.000.000.000	30.000.000.000
		10.000.000.000	13/12/2028	10.000.000.000	10.000.000.000
00086/2022 (d)	200.000.000.000	18.000.000.000	22/12/2031	7.812.288.000	7.812.288.000
		30.000.000.000	26/09/2024	-	30.000.000.000
		30.000.000.000	27/03/2025	30.000.000.000	30.000.000.000
		20.000.000.000	26/03/2026	20.000.000.000	20.000.000.000
		7.000.000.000	19/11/2024	-	7.000.000.000
		5.450.000.000	20/05/2025	5.450.000.000	5.450.000.000
		8.000.000.000	19/05/2026	8.000.000.000	8.000.000.000
		13.550.000.000	18/05/2027	13.550.000.000	13.550.000.000
00052/2024 (e)	150.000.000.000	20.000.000.000	13/02/2025	20.000.000.000	20.000.000.000
		20.000.000.000	14/08/2025	20.000.000.000	20.000.000.000
		46.000.000.000	09/06/2025	46.000.000.000	46.000.000.000
		10.000.000.000	26/6/2028	10.000.000.000	-
		15.000.000.000	25/6/2029	15.000.000.000	-
		40.000.000.000	22/9/2026	40.000.000.000	-
		30.000.000.000	20/9/2027	30.000.000.000	-
<b>Total Guaraníes</b>	<b>785.000.000.000</b>	<b>565.000.000.000</b>		<b>437.331.593.780</b>	<b>389.972.594.420</b>
Número de Resolución de autorización	Valor del programa de emisión Dólares	Monto de la emisión Dólares	Plazo del vencimiento	Saldo al 31/12/24 Guaraníes	Saldo al 31/12/23 Guaraníes
00052/2024 (e)	20.500.000.000	1.000.000,00	26/6/2028	7.831.260.000	-
		2.000.000,00	25/6/2029	15.662.520.000	-
<b>Total Dólares</b>	<b>20.500.000.000</b>	<b>3.000.000,00</b>		<b>23.493.780.000</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>				<b>460.825.373.780</b>	<b>389.972.594.420</b>



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

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

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

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

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

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

## D. PATRIMONIO NETO

### d.1 Patrimonio efectivo

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

El patrimonio efectivo de la Entidad 31 de diciembre de 2024 y 2023 ascendía a Gs. 1.190.802 millones y Gs. 880.621 millones, respectivamente.

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



## d.2 Capital mínimo

El capital mínimo e indexado por inflación, en virtud de las disposiciones del Banco Central del Paraguay (BCP) en la materia, que los Bancos que operan en el sistema financiero nacional obligatoriamente deben tener como capital integrado, para el 31 de diciembre de 2024 y 2023, asciende a Gs. 67.830 millones y Gs. 65.426 millones respectivamente. El eventual déficit de capital de una entidad respecto al capital mínimo exigido anualmente a las entidades financieras, debe ser cubierto antes de la finalización del primer semestre de cada año.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la Entidad tenía un capital integrado de Gs. 570.000.000.000 y Gs. 500.000.000.000, respectivamente, importe superior al mínimo exigido por la normativa del Banco Central del Paraguay (BCP).

## E. UTILIDAD NETA POR ACCIÓN ORDINARIA.

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

Concepto	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Utilidad neta del ejercicio	330.146.119.577	212.143.940.334
Cantidad de acciones ordinarias en circulación promedio ponderado	54.838.798	45.627.398
<b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>	<b>6.020</b>	<b>4.649</b>



## F. CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIA

### Cuentas de Contingencia

Las cuentas de contingencia se componen de la siguiente manera:

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

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

### Cuentas de Orden

Las cuentas de orden se componen de la siguiente manera:

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

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



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

(\*\*) El saldo al 31 de diciembre de 2023 refleja los importes de capital e intereses de los créditos vendidos a Nexo S.A. desde diciembre 2013, en cumplimiento de la Resolución SB.SG. N°278/2013 de la Superintendencia de Bancos.

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

La Entidad ha celebrado en fecha 27 de junio de 2024 un contrato marco sin recurso con dicha Sociedad y por cada venta se efectúa un acuerdo complementario.

## G. INFORMACIÓN REFERENTE AL ESTADO DE RESULTADOS

### g.1 Reconocimiento de ganancias y pérdidas

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

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

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



## g.2 Diferencia de cambio de moneda extranjera

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

Concepto	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	754.013.084.392	844.873.984.997
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	(753.763.683.995)	(843.845.132.846)
<b>Ganancia por diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera</b>	<b>249.400.397</b>	<b>1.028.852.151</b>
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	5.124.304.957	7.597.346.776
Pérdidas por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	(5.385.758.590)	(7.834.282.511)
<b>Ganancia - (Pérdida) por diferencia de cambio neta sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera</b>	<b>(261.453.633)</b>	<b>(236.935.735)</b>
<b>Ganancia resultante de la diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera</b>	<b>(12.053.236)</b>	<b>791.916.416</b>

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

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

El monto aportado por la Entidad al FGD por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, asciende a Gs. 29.560.044.470 y Gs. 16.345.873.235 respectivamente. Los montos aportados por la Entidad al FGD, constituyen gastos no recuperables y se exponen en el rubro “Gastos generales” (ver nota H).

## g.4 Impuesto a la renta

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

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

## H. GASTOS GENERALES

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

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



## I. EFECTOS INFLACIONARIOS

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

## J. GESTIÓN DE RIESGOS

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

### a) Riesgos de crédito

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

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

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

### b) Riesgo Financiero

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

## **b.1) Riesgo de Mercado**

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

### **b.1.1) Riesgo de tipo de interés**

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, todos los descalces de activos y pasivos sensibles a tasa de interés se hallaban por debajo de los límites máximos recomendados por la política de gestión de Riesgo Financiero de la Entidad.

### **b.1.2) Riesgo de tipo de cambio**

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

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

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

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



## b.2) Riesgo de liquidez

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los niveles de liquidez básica se encontraban por encima de los niveles mínimos recomendados por la política de gestión de Riesgos Financieros de la Entidad tanto en guaraníes como en dólares. En lo referente a la liquidez ampliada, que considera, además de las disponibilidades netas, los activos descontables por el BCP (Letras de Regulación Monetaria y Bonos Soberanos) a través de su ventanilla de liquidez, los indicadores se encontraban igualmente en niveles por encima de los límites mínimos recomendados por la política.

## c) Riesgo operacional

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

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



## d) Riesgo Ambiental y Social

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

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

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

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



## K. SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

Los saldos y transacciones con partes relacionadas son los siguientes:

Al 31 de diciembre del 2024

Saldos al 31/12/2024									
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	1.540.190.166	71.406.655.169	5.890.945.926	-	-	944.412.553	170.683.221	4.386.174.248	18.837.338
Fundadores S.A. (a)	2.609.876.827	-	-	-	-	-	-	91.356.605	(152.869.295)
Nexo S.A. (b)	7.302.145.449	82.662.303.200	346.963	4.396.457.166	-	49.653.037	-	3.182.561.588	47.095.211.652
Ventas y cobranzas S.A. (VEYCO) (c)	5.777.060.550	-	-	-	152.347.565	70.000.000	-	1.778.432	(41.808.942.909)
Familiar Seguros S.A. (d)	3.606.864.508	1.000.000.000	1.983	-	-	14.998.017	-	2.452.902	6.651.315.700
Ética S.A. (e)	3.073.161.128	-	-	-	486.853.891	75.000.000	-	1.003.119	(5.530.163.640)
Familiar Casa de Bolsa (f)	561.512.206	3.395.626.818	13.058.159.149	-	-	417.745.217	-	120.769.160	443.937.438
Familiar Admin. de Fondos de Inversión (g)	197.013.026	-	-	-	-	-	-	-	1.690.435
<b>Total</b>	<b>24.667.823.860</b>	<b>158.464.585.187</b>	<b>18.949.454.021</b>	<b>4.396.457.166</b>	<b>639.201.456</b>	<b>1.571.808.824</b>	<b>170.683.221</b>	<b>7.786.096.054</b>	<b>6.719.016.718</b>



## Al 31 de diciembre del 2023

Saldos al 31/12/2023									
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	5.825.835.678	207.613.887.054	2.186.731.843	-	-	1.146.259.449	35.869.047	12.287.269.505	92.912.552
Fundadores S.A. (a)	3.172.491.512	-	-	-	-	-	-	2.007.620	(147.414.937)
Nexo S.A. (b)	15.633.801.470	40.303.373.400	271	4.249.165.672	-	49.999.729	-	3.420.645.188	48.911.884.238
Ventas y cobranzas S.A. (VEYCO) (c)	5.408.214.409	-	-	-	332.976.509	70.000.000	-	2.526.222	(37.523.989.916)
Familiar Seguros.S.A. (d)	4.233.273.295	1.000.000.000	-	-	-	15.000.000	-	85.539.575	3.624.064.225
Ética S.A. (e)	1.742.038.318	-	488.400	-	-	74.511.600	-	337.350	(5.040.251.963)
Familiar Casa de Bolsa (f)	51.336.250	-	7.981.975.595	-	-	6.178.845.137	-	820.245	134.551.270
Familiar Admin. de Fondos de Inversión (g)	81.388.916	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>36.148.379.848</b>	<b>248.917.260.454</b>	<b>10.169.196.109</b>	<b>4.249.165.672</b>	<b>332.976.509</b>	<b>7.534.615.915</b>	<b>35.869.047</b>	<b>15.799.145.705</b>	<b>10.051.755.469</b>

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

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

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

d) Familiar Seguros S.A.

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

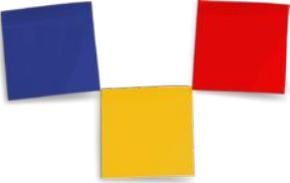
f) Familiar Casa de Bolsa S.A.

g) Familiar Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A. (AFPISA)

## L. HECHOS RELEVANTES SUCEDIDOS DURANTE EL EJERCICIO

En fecha 19 de agosto de 2024, los directorios de Banco Familiar S.A.E.C.A. y Banco Atlas S.A. anunciaron el inicio del proceso de fusión por consolidación entre ambas entidades.

En fecha 14 de octubre de 2024, se celebró la Asamblea Extraordinaria de Accionistas según Acta N°60, la cual aprobó el compromiso previo de fusión entre Banco Familiar S.A.E.C.A. y el Banco Atlas S.A., autorizando al Directorio de la Entidad a continuar con los trámites tendientes a concretar el proceso de fusión.



Las acciones de Banco Atlas S.A. y de Banco Familiar S.A.E.C.A. serán computadas en el capital social de Banco Atlas Familiar S.A. La fusión se realizará de forma tal que las participaciones de los accionistas de Banco Atlas representen el 55% del capital social de Banco Atlas Familiar S.A. y las participaciones de los accionistas de Banco Familiar representen el 45% del capital social del banco fusionado.

## **M. HECHOS POSTERIORES**

En fecha 17 de enero de 2025, el Directorio de Banco Central del Paraguay ha emitido la Resolución N°9 Acta N° 3, por medio de la cual se autoriza a las entidades Banco Atlas S.A. y Banco Familiar S.A.E.C.A, proseguir con los trámites tendientes a la fusión definitiva, en el marco del proceso de fusión por consolidación emprendido por ambas entidades.

Así mismo, en fecha 22 de enero de 2025, la Superintendencia de Bancos ha emitido la Nota SB.SG. N° 0038/2025, en la cual se solicita proseguir con los trámites de cumplimiento de los requerimientos previstos para la tercera etapa conforme lo establecido en la Circular SB. SG. N° 00288/1999 “Guía Básica para la Fusión de Entidades Financieras”.

Excepto por lo mencionado en el párrafo precedente, entre el 31 de diciembre de 2024 y 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.



**Fiorio  
Cardozo  
& Alvarado**  
LAW FIRM

**INFORME DEL SÍNDICO, CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO CERRADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 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**

Estimados Accionistas:

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 2024.

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 **Deloitte Paraguay S.R.L.**

En opinión de los referidos auditores, según dictamen de fecha 27 de febrero de 2025, 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 2024 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 2024;
- 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 Fiorio**

Síndico Titular



Deloitte Paraguay S.R.L.  
Torres del Paseo, Torre 3- Piso 12  
Av. Santa Teresa e/ Avia dores del  
Chaco y Heminio Maldonado

Asunción, Paraguay

Tel: +[595] 21 237 5000

Tel: +[595] 981 900 850

[www.deloitte.com/py](http://www.deloitte.com/py)

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

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

### **1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría**

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

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

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

### **3. Responsabilidad de los auditores independientes**

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

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



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

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

#### **4. Opinión**

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

#### **5. Otros asuntos**

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

Asunción, 27 de febrero de 2025

**Deloitte Paraguay S.R.L.**

Registro CNV N° AE 021

Digitally signed  
by ANA LIA  
SIMANCAS LEON

**Ana Lía Simancas**

Socia

© 2025, Deloitte Paraguay S.R.L.

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembros de Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), su red de firmas miembros y sus entidades relacionadas (en conjunto, la "compañía Deloitte"). DTTL (también denominada "Deloitte Global") y cada una de sus firmas miembro son entidades legalmente separadas e independientes, las cuales no pueden obligarse o comprometerse mutuamente con respecto a terceros. DTTL y cada una de sus firmas miembro y entidades relacionadas son responsables únicamente de sus propias acciones y omisiones, y no de las de las demás. DTTL no presta servicios a clientes. Visite [www.deloitte.com/abau1](http://www.deloitte.com/abau1) para obtener más información.

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





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

### Factores relevantes de la calificación

**Suba de calificación.** FIX subió la calificación de Banco Familiar S.A.E.C.A. a AApY desde AA-py, y mantuvo la Tendencia en Estable. La suba obedece a la mejora del perfil de diversificación del riesgo por línea de negocio que le brinda la fusión a Banco Familiar, que los perfiles de ambas entidades son complementarias y mantienen una cultura prudencial en la gestión de riesgos y se potencian en los negocios, viéndose reflejada la buena gestión de riesgos en sus adecuados índices de mora y prudentes indicadores de cobertura de provisiones y de liquidez, lo que lleva a Banco Familiar a una calificación del rango AApY.

**Fusión por consolidación.** El 19 de agosto de 2024 la entidad ha dado a conocer el avance junto con el Banco Atlas de un proceso de fusión por consolidación de las operaciones de ambas entidades motivado por un mercado bancario fuertemente competitivo en el que se busca alcanzar economías de escala y mantener buenos márgenes de rentabilidad en el largo plazo. De acuerdo con cifras públicas a agosto 2024, el patrimonio resultante de la fusión alcanzaría aproximadamente los USD 320 millones ubicándolo como el 5to banco privado del país. El Banco Central del Paraguay (BCP) autorizó a Banco Atlas S.A. y Banco Familiar S.A.E.C.A. a proseguir con los trámites tendientes a la fusión definitiva. Mediante la Resolución N.º 9 de fecha 17 de enero de 2025, el ente regulador informó que ha sido autorizada la continuidad de los trámites para la fusión definitiva entre el Banco Atlas y Banco Familiar. La formalización del acuerdo de la fusión está sujeta a la aprobación del Directorio de la banca matriz y al cumplimiento de los demás requisitos exigidos por Ley para la fusión de sociedades. Las operaciones, tanto de Banco Atlas como Banco Familiar, continuarán con absoluta normalidad hasta el proceso final de aprobación de esta operación.

**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 mediano plazo la capitalización de la entidad converja a niveles cercanos a los observados para el promedio del sistema bancario, en la medida que se siga materializando la estrategia del Banco de diversificar sus líneas de negocios y segmentos de clientes, e incrementando su escala a lo que apuntan ambas entidades con la fusión, y además 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, aunque con una injerencia en aumento de los segmentos Empresas y Middle Market, así como 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'24, el Banco continuó generando buenos flujos de resultados, a pesar del contexto desafiante producto de la mayor concentración del sistema y el entorno internacional de tasas altas. Familiar reportó un resultado neto por Gs. 330.146 millones en el ejercicio 2024, equivalentes a un ROA de 3,6% (2,6% el año anterior), producto del incremento en su margen, que logró compensar el mayor costo de fondeo. La Calificadora estima que Familiar continuará 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. La calidad de activos de la entidad registró una mejora a dic'24. El nivel de mora del Banco se mantiene en niveles saludables. La cartera vencida representó un 2,7% de la cartera total a dic'24, demostrando una disminución con respecto a dic'23 (3,2%). La morosidad del portafolio de préstamos responde principalmente a la cartera minorista (6,3%) que representa el 38% del total de financiaciones,

### Entidades Financieras

Bancos  
Paraguay

### Informe Integral

### Calificaciones

Calificación Nacional de Largo Plazo AApY

Tendencia Estable

### Resumen Financiero

Banco Familiar S.A.E.C.A.			
Miles de Millones	31/12/24	31/12/23	
Activos (USD Mill.)*	1.279	1.182	
Activos (Gs)	10.015,5	8.605,6	
Patrimonio Neto (Gs)	1.373,9	1.114,4	
Resultado Neto (Gs)	330,1	212,1	
ROA (%)	3,6	2,8	
ROE (%)	27,0	20,8	
Patrimonio / Activos Totales (%)	13,4	12,7	

\*Tipo de Cambio del BCP. Dic'24: 7.831,26 y Dic'23: 7.278,37

### Criterios Relacionados

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

### Informes Relacionados

Estadísticas comparativas Paraguay, FIX SCR S.A., Julio 17, 2024.

Sistema Bancario Paraguayo. Evolución, Hechos Recientes y Perspectivas 2024, FIX SCR S.A. Marzo 19, 2024.

### Analistas

Analista Principal  
Pablo Deutesfeld  
Director Asociado  
pablo.deutesfeld@fixscr.com  
+54 11 5235 8100

Analista Secundario  
Dario Logiodice  
Director  
dario.logiodice@fixscr.com  
+54 11 5235 8100

que es compensada por el menor riesgo de crédito de los segmentos integral ( middle market) y corporativa. De considerarse la cartera con refinanciaci3nes o reestructuraciones y afectada por medidas transitorias, la misma ascendía al 1,4% aproximadamente. FIX estima que la morosidad de los bancos se conserve en niveles saludables.

**Acotado riesgo de liquidez.** Familiar gestiona el riesgo de iliquidez en forma prudente con adecuados límites de cobertura que minimizan los costos ligados a una potencial salida de dep3sitos. A dic'24 la cobertura de activos líquidos (Disponibilidades + BCP + títulos soberanos) representaba el 27,5% de la totalidad de sus dep3sitos.

**Adecuada estructura de fondeo.** La principal fuente de recursos proviene de los dep3sitos del sector privado no financiero (70,1% del activo), que se complementa con líneas de financiaci3n con entidades financieras locales y extranjeras (9,2%), el capital propio (13,7% del activo) y emisiones de bonos en el mercado de capitales (4,6%). El fondeo de dep3sitos es mayormente en moneda local (73% a dic'24); con una buena mezcla entre dep3sitos a la vista (55,0%) y a plazo (45,0%) que le proveen al Banco un acotado costo de fondeo; y una moderada concentraci3n por acreedor (20,8% en los primeros diez depositantes).



**Anexos**

## NUESTROS CAJEROS

- **CENTRO:** 25 de Mayo e/ Iturbe
- **CAAGUAZÚ I:** Bernardino Caballero e/ Juan E. O'Leary
- **VILLA MORRA:** Avda. Mcal. López y Cruz del Defensor
- **LUQUE:** Cerro Corá c/ C. A. López
- **CIUDAD DEL ESTE I:** Avda. Bernardino Caballero c/ San Fernando
- **SAN LORENZO I:** Ruta Mcal. Estigarribia e/ Sgto. Silva
- **ACCESO SUR:** Ruta. Acceso Sur c/ Zavalas Cué
- **VILLA HAYES:** Ruta Transchaco e/ Cap. Elvio Defelice
- **ENCARNACIÓN:** Avda. Irrazabal c/ Avda. Japón
- **PINOZA:** Avda. Eusebio Ayala e/ Bomberos Voluntarios del Paraguay
- **EL PORTAL:** Ruta Transchaco e/ Shopping El Portal
- **CASA MATRIZ:** Chile e/ Jejuí
- **SANTA RITA:** Avda. Carlos Antonio López e/ Eusebio Ayala
- **CIUDAD DEL ESTE 3:** Avda. Julio César Riquelme e/ R.I. 3 Corrales
- **HERNANDARIAS:** Mcal. López c/ Chaco Boreal
- **KATUETÉ:** Las Residentas e/ Cap. Arzamendia
- **CURUGUATY:** 14 de Mayo 1016 c/ Julia Miranda Cueto
- **PILAR:** Avda. Irala 1292 e/Alberzoni
- **LÍDER 4:** Estrella e/ Juan E. O'Leary
- **CAPIATÁ:** Ruta Mcal. Estigarribia e/ Martin Ledezma
- **SANTANÍ:** Cnel. Zoilo González c/ Mcal. López
- **P. J. CABALLERO:** Avda. Carlos Antonio López e/ Curupayty
- **AVDA. ESPAÑA:** Avda. España c/ Washington
- **NEMBY:** Ruta Acceso Sur a San Lorenzo
- 
- **MARÍA AUXILIADORA:** Avda. Ma. Auxiliadora 37 e/ Ñasaindy
- **LIMPIO:** Ruta 3 Gral. Aquino e/ Mcal. José Felix Estigarribia
- **CORONEL OVIEDO:** Tuyutí c/ Blas Garay
- **CARAPEGUA:** Mcal. López e/ Fdo. de la Mora
- **CIUDAD DEL ESTE II:** Super Carretera, Km. 4
- **ARTIGAS:** Avda. Artigas e/ Avda. Santísima Trinidad
- **CIUDAD DEL ESTE IV:** Avda. Adrián Jara c/ Boquerón
- **CAAGUAZÚ II:** Avda. 15 de Agosto e/ Colón
- **OBLIGADO:** Avda. Rodríguez de Francia e/ Fortín Toledo
- **LUQUE II:** Avda. Las Residentas c/ Humaitá
- **CASA ALEX:** Ruta Luque a 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 1/2
- **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
SALEMMMA 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	Tuyuti 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	Ruta 1 Mcal. Solano López esq. Avda. Fdo. de la Mora (Ramal Acahay)

### REGIÓN ESTE

CIUDAD DEL ESTE I	Avda. B. Caballero c/ San Fernando
CIUDAD DEL ESTE II	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:	Shopping Los Lagos
SANTA RITA	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	C.A. López esq. Curupayty
SANTANI	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	Mcal. Estigarribia esq. Iturbe
PILAR	Avda. Irala 1292 esq. Alberzoni

AMIGOS que SON FAMILIA  
 Un equipo Pl afrontar todo  
 TARDE DE SERIES  
 Los domingos juntos  
 MI MUNDO  
 Incondicional  
 ABRAZOS  
 amor y tiempo  
 Mi lugar seguro  
 Momentos de Calidad  
 EL Centro DE TODO  
 Tarde de Pelis + Pororo + Coca  
 ABRAZOS GRUPALES  
 Los Domingos Juntos  
 ESTAR CON MIS PERRITOS  
 Significa todo aquello que te lleve a casa  
 Taya y Mar  
 Besos y ABRAZOS  
 REIR SIN PARAR  
 Mis Hijos  
 genuino  
 DÓNDE PUEDO SER YO MISMO  
 acompañar  
 nuestras metas  
 HOGAR

