

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

A. Notas contables

En el presente documento se presentan las notas contables preliminares correspondientes al mes de diciembre de 2024. Estas notas tienen como objetivo proporcionar información detallada y transparente sobre los hechos económicos más relevantes que han impactado las operaciones de la organización durante este periodo.

Se incluyen, además, las principales políticas contables aplicadas, así como aclaraciones sobre partidas específicas que merecen un análisis detallado debido a su naturaleza, magnitud o complejidad. Estas notas buscan facilitar la comprensión del desempeño financiero de la organización durante el ejercicio y servir como base para la toma de decisiones informadas por parte de los directivos y otros interesados.

B. Información básica sobre los estados financieros

B.1) Naturaleza Jurídica

Efecto de la Fusión en los Estados Financieros

En el marco del proceso de fusión antes mencionado, el 20 de febrero de 2019 es celebrada la Asamblea Extraordinaria de Accionistas del Banco Itapúa S.A.E.C.A. que entre otras disposiciones establece el referido cambio de denominación social del Banco, y aprueba el Balance Consolidado de Fusión con los siguientes valores relevantes del Patrimonio Neto, según se revela en el Acta N° 67 de dicha Asamblea:

(En millones de Guaraníes)	Financiera Río S.A.E.C.A.	Banco Itapúa S.A.E.C.A.	Banco Río S.A.E.C.A.
Capital Integrado	121.788,50	139.722,40	-
Otras Cuentas del Patrimonio Neto Capitalizadas	82.451,00	(44.722,40)	-
Total Capital de la Fusión	204.239,50	95.000,00	299.239,50
Otras Cuentas del Patrimonio Neto no Capitalizadas	1.170,10	1.094,20	2.264,30
Total Patrimonio Neto de la Fusión	205.409,60	96.094,20	301.503,80

El nuevo capital social al momento de la fusión ha contemplado la absorción de los resultados de las entidades fusionadas correspondientes al período iniciado el 1 de enero de 2019 hasta la fecha de concreción del acuerdo. En este contexto los presentes estados financieros de Banco Río S.A.E.C.A. exponen en los estados de evolución del patrimonio neto y de resultados la absorción de la disminución del Patrimonio Neto registrada durante el referido período pre-fusión por valor de Gs. 11.818.997.576 (de Gs. 106.818.997.576 al 1 de enero de 2019, a Gs 95.000.000.000 acordados para la fusión)

B.2) Base de preparación de los Estados Financieros

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

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

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 serán adecuadamente modificados en la fecha en que se produzcan tales cambios.

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

(i) Criterios contables autorizados por el Regulador en el contexto de la Fusión:

En el marco de la fusión de entidades antes mencionada, que diera origen al nuevo Banco Río S.A.E.C.A. la Superintendencias de Bancos ha otorgado determinadas facilidades para el período de transición derivado de la referida fusión, entre las que se destacan:

- Mantenimiento de la calificación de clientes del ex Banco Itapúa S.A.E.C.A. por un período determinado y un tratamiento especial a la finalización de este.
- Definición de un régimen especial de provisiones para bienes adjudicados recibidos en dación de pago por el ex Banco Itapúa S.A.E.C.A., por un tiempo determinado.
- Tratamiento especial de pérdidas que pudieran generarse por ventas de bienes adjudicados por un tiempo determinado.
- Régimen especial para costos de desvinculaciones.

(ii) Información comparativa:

El estado de situación patrimonial, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo se presenta en forma comparativa con las cifras auditadas al cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

B.3) Sucursales en el exterior

La Entidad no posee sucursales en el exterior.

B.4) Participación con otras sociedades

Las acciones en el rubro Inversiones correspondiente al mes de diciembre de 2024 y diciembre de 2023, fueron por un monto de Gs.97.561.829.285 y Gs. 89.945.929.285 respectivamente y se encuentran valuadas al costo de adquisición. (ver nota c.7).

B.5) Composición del capital y características de las acciones.

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

Capital Integrado al 31/12/2024	Gs. 450.707.300.000.-
Capital Integrado al 31/12/2023	Gs. 413.688.400.000.-

Acciones Ordinarias de Voto Múltiple	Por lo Integrado
Derecho de voto	5 votos

Acciones Ordinarias Simples	Por lo Integrado
Derecho de voto	1 voto

Acciones Preferidas	Por lo Integrado
Derecho de voto	Sin Voto

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 existen 4.507.073 y 4.136.884 acciones respectivamente cuyo valor nominal es de Gs. 100.000 cada una.

B.5.1) Nómina de accionistas

La composición accionaria que representa igual o superior al cinco por ciento (5%) de la cantidad de votos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	Accionista	Porcentaje de Participación en Votos 2024	Porcentaje de Participación en Votos 2023	País
1	Cristian José Heisecke Velázquez	15,58	15,58	Paraguay
2	Oscar Enrique Diesel Junghanns	11,12	11,12	Paraguay
3	Julio Alberto Squef Gómez	7,30	7,34	Paraguay
4	Tiburcio Ojeda	6,78	6,78	Paraguay
5	Otros	59,22	59,18	Paraguay

La presente publicación se realiza a solicitud de la Superintendencia de Bancos, en el marco de lo establecido en el artículo 107° “Transparencia Informativa” de la Ley N° 861/96 “General de Bancos, Financieras y otras Entidades de Crédito”.

En los últimos dos periodos el Banco no cuentan con otros accionistas que poseen acciones con más del 5%.

B.6) Nómina de Dirección y del Personal Superior

Directorio

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la composición de directorio es la siguiente:

Directorio	Composición 2024	Composición 2023
Presidente	Oscar Enrique Diesel Junghanns	Oscar Enrique Diesel Junghanns
Vicepresidente	Julio Alberto Squef Gómez	Julio Alberto Squef Gómez
Directores Titulares	María Susana Heisecke de Saldívar	María Susana Heisecke de Saldívar
	Gustavo Javier Arguello Lubian	Gustavo Javier Arguello Lubian
	Pablo Jose Di Iorio	Pablo Jose Di Iorio
Sindico	Gliseria Maria Carmen	Gliseria Maria Carmen

Plana Ejecutiva

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la plana ejecutiva es la siguiente:

Personal Superior	Al 31 de diciembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Gerente General	-	Gustavo Javier Arguello Lubian
Sub Gerente General Comercial	Jose Miguel Moreno Figueredo	Jose Miguel Moreno Figueredo
Sub Gerente General Administrativo Financiero	Cesar Daniel Espinola Mendoza	Cesar Daniel Espinola Mendoza
Gerente de Desarrollo de Negocios	-	Rosa Angélica Solis De Leiva

Personal Superior	Al 31 de diciembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Gerente Banca Pymes y Sucursales	Gustavo Diosnel Portillo Díaz	Gustavo Diosnel Portillo Diaz
Gerente Financiero Interino	Cesar Daniel Espinola Mendoza	Cesar Daniel Espinola Mendoza
Gerente de Fiducia	Elena Damiana Gonzalez Bogado	Elena Damiana Gonzalez Bogado
Gerente de Gestión de Personas	-	Diana Espinola Colman
Sub Gerente de Gestión de Personas	Julia Elena Prieto de Zavala	-
Gerente de Asesoría Jurídica	Cecilia Aguilera de Bordaberry	Cecilia Aguilera de Bordaberry
Gerente de Tecnología	Feder Omar Ventre Segovia	Feder Omar Ventre Segovia
Gerente de Recuperaciones y Negocios Extraordinarios	Tristan Ernesto Marquizo Goldemberg	Tristan Ernesto Marquizo Goldemberg
Gerente de Riesgos	Wilson Benito Castro Burgos	Wilson Benito Castro Burgos
Gerente de Auditoria	Virginia Amambay Cardozo Vera	Virginia Amambay Cardozo Vera
Gerente de Administración	Lourdes Ramona Ramirez Morel	Lourdes Ramona Ramirez Morel
Gerente de Operaciones	Martha Isabel Romero	Martha Isabel Romero
Gerente de Productos y Tarjetas	Hector Damian Garrigoza Maidana	-
Gerente de Calidad y Procesos	Carlos Daniel Rolon Melgarejo	Carlos Daniel Rolon Melgarejo
Auditor Informático	Maria Auxiliadora Lopez Mencia	Maria Auxiliadora Lopez Mencia
Oficial de Cumplimiento	Nataly Juliet Ramirez Recalde	Nataly Juliet Ramirez Recalde
Oficial de Cumplimiento Interino	Carlos Hernan Alarcon Ferreira	Emma Maria Dominguez Jara
Oficial de Seguridad Informática	Claudio Fabian Candia Fleitas	Claudio Fabian Candia Fleitas
Contador	Jose Antonio Fleitas	Jose Antonio Fleitas
Gerente de Marketing	Romina María Costas Benitez	Romina Maria Costas Benitez
Gerente de Banca Preferente	Dalma Gisele Rodriguez Benitez	Dalma Gisele Rodriguez Benitez
Gerente de Banca Corporativa Agrícola Ganadera	Mirian Leonor Rojas	Mirian Leonor Rojas
Gerente de Banca Corporativa Metro Captaciones/Ifis	Gustavo Hans Spiess Acosta	Gustavo Hans Spiess Acosta

C. Información referente a los activos y pasivos

C.1) Valuación de la moneda extranjera

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

Moneda	Tipo de cambio al 31 de diciembre del 2024 (Guaraníes por cada unidad de moneda extranjera)	Tipo de cambio al 31 de diciembre de 2023 (Guaraníes por cada unidad de moneda extranjera)
Dólar Americano	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

Las diferencias de cambio originadas por fluctuaciones en los tipos de cambio, entre las fechas de concentración de las operaciones y su liquidación o valuación al cierre del ejercicio, son reconocidas en los resultados de cada ejercicio.

C.2) Posición en moneda extranjera

Posición al 31.12.2024

Concepto	Importe Arbitrado en US\$	Importe equivalente en G
Activos totales en moneda extranjera	367.779.862,09	2.880.179.722.966
Pasivos totales en moneda extranjera	380.227.797,12	2.977.662.738.215
Posición comprada en moneda extranjera	(12.447.935,03)	(97.483.015.249)

Posición al 31.12.2023

Concepto	Importe Arbitrado en US\$	Importe equivalente en G
Activos totales en moneda extranjera	297.957.169,49	2.168.642.523.497
Pasivos totales en moneda extranjera	291.156.185,59	2.119.142.446.594
Posición comprada en moneda extranjera	6.800.983,90	49.500.076.903

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la posición neta en moneda extranjera no excedía el tope de posición fijado por el BCP según lo establece la Resolución N° 07, Acta N° 12, de fecha 30 de abril de 2007 y su modificatoria, la Resolución N° 11, Acta N° 66 de fecha 17 de Setiembre de 2015.

C.3) Valores públicos

Los valores públicos adquiridos por el Banco Río S.A.E.C.A. corresponden a Letras de Regulación Monetaria, emitidas en guaraníes y, adquiridos a través del Banco Central del Paraguay. Estos se encuentran contabilizados a su valor de costo más la renta devengada a percibir.

La composición al 31 de diciembre de 2024 es como sigue:

Valores públicos y privados	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	31 de diciembre de 2024	
			Valor nominal Gs.	Valor Contable Gs.
Instrumentos de Regulación Monetaria del BCP	Guaraníes	410.009.535.986	438.000.000.000	131.936.592.432
Bonos del Tesoro Nacional	Guaraníes	381.909.000.000	381.909.000.000	98.708.846.620
Bonos de la Agencia Financiera de Desarrollo	Guaraníes	130.000.000.000	130.000.000.000	33.246.238.601
Rentas documentadas Devengadas	Guaraníes	47.319.505.701	47.319.505.701	47.319.505.701
Total		969.238.041.687	997.228.505.701	311.211.183.354

C.4) Activos y pasivos con cláusulas de reajuste.

Con excepción de los préstamos obtenidos de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) registrados en la cuenta de Préstamos de Entidades Financieras que poseen cláusulas contractuales de reajuste de las tasas anuales de intereses, no existen activos ni pasivos con cláusula de reajuste. Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existían activos ni pasivos con cláusula de reajuste capital. Los préstamos obtenidos de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) los préstamos otorgados con fondos de la AFD, estipulan cláusulas contractuales de eventuales reajustes de las tasas anuales de interés.

C.5) Cartera de créditos

C.5.1) Créditos Vigentes al Sector Financiero:

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

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

Categoría de Riesgo	Saldo antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo	Constituidas	
1	361.413.469.452	0	0	0	361.413.469.452
1	0	0	0,5	0	0
1b	293.821.202	293.821.202	1,5	0	293.821.202
Total Vig. Sec. Financ.	361.707.290.654	293.821.202		0	361.707.290.654

En esta composición se excluyen saldos de Operaciones a liquidar por Gs. 598.684.296.744 y Operaciones de reporto tipo compra Gs. 1.664.001.679, se incluyen Operaciones de reporto tipo venta Gs. 60.817.150.000

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

Categoría de Riesgo	Saldo antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo	Constituidas	
1	438.083.678.398	0	0	0	438.083.678.398
1	145.762.082	0	0,5	428.661	145.333.421
1b	0	0	1,5	0	0
Total Vig. Sec. Financ.	438.229.440.480	0		428.661	438.229.011.819

En esta composición se excluyen saldos de Operaciones a liquidar por Gs. 258.735.338.964, Operaciones de reporto tipo venta Gs. 55.710.821.800 y Operaciones de reporto tipo compra Gs. 1.664.001.676

La cartera de créditos ha sido valuada a su valor nominal más intereses devengados al cierre del 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 neto de provisiones, las cuales han sido calculadas de acuerdo con lo dispuesto por la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, para lo cual:

- Los deudores han sido clasificados según el destino de los fondos desembolsados en Grandes Deudores, Medianos y Pequeños Deudores, Deudores Personales, Microcréditos.
- Los deudores han sido clasificados en seis categorías de riesgo en base a la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones. A partir de la Resolución 37/11 que modifica la Resolución N° 1/2007, requiere que la primera de ellas (categoría 1) se desdoble en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones.
- Los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías de menor riesgo, “1” y “2”, 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 provisionado en su totalidad;
- 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;
- Los créditos amortizables se consideran vencidos a partir de los 61 días de mora de alguna de sus cuotas, y los créditos a plazo fijo o de vencimiento único, al día siguiente de su vencimiento.
- 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.
- Se han constituido provisiones genéricas sobre la cartera de créditos neta de provisiones específicas. Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantiene constituidas provisiones genéricas sobre su cartera de riesgos crediticios de conformidad con la normativa del BCP siendo el porcentaje de la previsión asignada en los estados contables del 0,5%.
- 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 hasta 3 años del traslado a dicha cuenta.

C.5.2 Créditos Vigentes al sector no financiero

La cartera de créditos vigentes del sector no financiero está compuesta como sigue:

Concepto	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Préstamos amortizables no reajustables	1.815.887.061.952	1.529.095.657.922
Préstamos a plazo fijo no reajustables	980.170.804.969	739.893.039.696
Compra de cartera	386.517.975.273	239.217.488.237
Cheques diferidos descontados	328.297.372.293	263.161.076.865
Documentos descontados	185.622.334.316	138.887.723.383
Operaciones a liquidar (nota C.18)	140.710.474.408	184.530.766.915
Créditos utilizados en cuentas corrientes autorización previa	119.564.257.515	19.987.934.792
Deudores por productos financieros devengados	69.032.678.250	61.449.333.985
Préstamos medidas excepcionales (*)	39.432.895.954	98.836.440.447
Préstamos con recursos administrados por AFD	32.412.339.129	39.998.656.593
Deudores por utilización de tarjeta de crédito	30.330.770.279	21.962.799.855
Sector Publico	10.308.760.103	4.008.201.230
Créditos utilizados en cuentas corrientes sobregiro	2.755.308.215	3.464.233.395
(-) Ganancias por valuación en suspenso	(1.720.020.867)	(830.090.054)
(-) Previsiones	(77.663.203.422)	(66.794.296.364)
Total	4.061.659.808.367	3.276.868.966.897

(*) En apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (COVID 19), desde el 16 de marzo del 2020 el BCP ha emitido una serie de medidas crediticias respaldadas por Resoluciones que mitigaron el efecto económico a los clientes de la entidad. Tales medidas fueron aplicadas en lo que respecta a la formalización de renovaciones, refinanciaciones y reestructuraciones, interrupción del cómputo de la mora, periodos de gracia de hasta 1 año, ponderación de deudas y el diferimiento de las provisiones constituidas entre otras medidas.

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, la cartera de créditos vigentes de la Entidad está clasificada por riesgo como sigue:

La cartera de créditos vigentes del sector no financiero al 31 de diciembre de 2024 está compuesta como sigue:

Categoría de Riesgo	Saldo antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	PREVISIONES		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo	Constituidas	
1	2.728.869.050.999	479.418.058.655	0	616.270.016	2.728.252.780.983
1a	744.384.393.111	204.276.863.874	0,5	835.062.156	743.549.330.955
1b	351.423.096.777	134.865.242.221	1,5	2.106.278.519	349.316.818.258
2	90.082.268.333	25.904.736.398	5	3.706.081.819	86.376.186.514
3	59.492.472.457	13.321.809.486	25	14.314.522.121	45.177.950.336
4	20.258.918.211	662.938.897	50	10.710.223.345	9.548.694.866
5	2.495.603.878	460.377.764	75	1.010.899.379	1.484.704.499
6-	3.326.754.481	221.388.163	100	2.852.452.751	474.301.730
Total Vig. SNF	4.000.332.558.247	859.131.415.458		36.151.790.106	3.964.180.768.141
Previsiones Genéricas (**)				41.511.413.316	
Total Vigentes	4.000.332.558.247	859.131.415.458	0	77.663.203.422	3.922.669.354.826

En esta composición se excluyen saldos de Operaciones a Liquidar Gs. 140.710.474.408 y Ganancias a realizar Gs. (1.720.020.867).

La cartera de créditos vigentes del sector no financiero al 31 de diciembre de 2023 está compuesta como sigue:

Categoría de Riesgo	Saldo antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	PREVISIONES		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo	Constituidas	
1	2.156.938.457.577	359.146.517.523	0	316.822.825	2.156.621.634.752
1a	636.450.449.773	177.436.953.494	0,5	1.054.009.172	635.396.440.601
1b	271.185.582.118	106.840.232.051	1,5	1.588.682.756	269.596.899.362
2	137.369.112.234	88.237.356.405	5	5.060.589.516	132.308.522.718
3	17.551.458.814	6.696.660.505	25	3.458.953.091	14.092.505.723
4	17.341.515.104	1.826.654.924	50	7.876.926.649	9.464.588.455
5	102.900.891	0	75	70.478.602	32.422.289
6	2.715.295.401	0	100	2.638.287.774	77.007.627
Total Vig. SNF	3.239.654.771.912	740.184.374.902		22.064.750.385	3.217.590.021.527
Previsiones Genéricas (**)				44.729.545.979	
Total Vigentes	3.239.654.771.912	740.184.374.902	0	66.794.296.364	3.172.860.475.548

Esta composición incluye saldos de contingencia Gs. 79.692.185.512, se excluyen saldos de Operaciones a Liquidar Gs. 184.530.766.915 y Ganancias a realizar Gs. (830.090.054)

(**) Previsiones genéricas constituidas al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de conformidad con las políticas definidas por el Directorio de la Entidad, y a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 del 28 de septiembre de 2.007, equivalente 0,5% sobre el saldo neto de la previsión específica.

C.5.3 Créditos Vencidos Sector No Financiero.

Al 31 de diciembre de 2024 este rubro se compone de la siguiente manera:

Categoría de Riesgo	Saldo antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	PREVISIONES		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo	Constituidas	
1-	172.039.297	0	0	127.725.720	44.313.577
1a.	1.071.659.402	79.369.523	0,5	1.007.870.918	63.788.484
1b.	5.502.144.627	225.000.000	1,5	860.836.010	4.641.308.617
2-	17.726.300.705	5.161.968.112	5	2.227.666.462	15.498.634.243
3-	8.574.584.845	1.810.728.528	25	2.272.720.397	6.301.864.448
4-	4.840.809.716	1.038.412.368	50	2.064.986.270	2.775.823.446
5-	12.247.264.759	4.793.211.820	75	5.985.884.626	6.261.380.133
6.-	54.057.550.328	16.157.952.426	100	41.421.635.290	12.635.915.038
Total Vencidos SNF	104.192.353.679	29.266.642.777		55.969.325.692	48.223.027.986

En esta composición se excluyen saldos de valuación Gs. 252.918.004

Al 31 de diciembre de 2023 este rubro se compone de la siguiente manera:

Categoría de Riesgo	Saldo antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	PREVISIONES		Saldo contable después de provisiones
			% mínimo	Constituidas	
1-	1.017.278.652	0	0	296.651.449	720.627.203
1a.	112.515.568	5.120.002	0,5	1.873.242	110.642.326
1b.	5.114.870.201	150.588.484	1,5	513.697.365	4.601.172.836
2-	5.057.753.076	863.897.315	5	678.902.250	4.378.850.826
3-	5.316.393.911	723.019.648	25	1.377.029.693	3.939.364.218
4-	3.037.047.699	716.379.648	50	1.682.631.802	1.354.415.897
5-	9.848.794.666	1.877.829.955	75	6.339.074.552	3.509.720.114
6.-	69.318.701.961	15.742.084.998	100	53.623.867.467	15.694.834.494
Total Vencidos SNF	98.823.355.734	20.078.920.050		64.513.727.820	34.309.627.914

En esta composición se excluyen saldos de valuación Gs. 402.358.490

(*) Incluye capital e intereses devengados.

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

(***) Por Nota SB. SG. N° 00490/2019 de fecha 10 de mayo de 2019, la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay otorgó a Banco Río S.A.E.C.A. facilidades en el marco de la fusión por absorción entre Financiera Río S.A.E.C.A. y Banco Itapúa S.A.E.C.A., las cuales están siendo aplicadas. Para mayores detalles ver nota b.2 (i).

C.6) Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido las provisiones para cubrir suficientemente las pérdidas estimadas en la recuperación de la cartera, de acuerdo con lo exigido por la Resolución N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de septiembre de 2007 y las modificaciones introducidas por la Resolución N° 37, Acta N° 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 del Directorio del BCP.

El movimiento registrado durante el 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

Al 31 de diciembre de 2024

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio Gs.	Constitución de provisiones en el ejercicio Gs.	Aplicaciones Gs.	Desafectación de provisiones en el ejercicio Gs.	Variación por valuación en M/E Gs.	Saldos al 31/12/2024
- Disponible	0	0	0	0	0	0
- Créditos vigentes sector financiero	428.661	207.932.757	(411.908.812)	(272.770.350)	476.317.744	0
- Créditos vigentes sector no financiero	66.794.296.364	147.037.725.843	(32.849.254.798)	(185.578.187.028)	82.258.623.041	77.663.203.422
- Créditos diversos	2.026.860.517	20.221.719.404	(11.917.080.225)	(14.626.929.880)	7.536.681.214	3.241.251.030
- Créditos Vencidos	64.513.727.820	149.424.044.974	(474.575.017.650)	(102.111.596.320)	418.718.166.868	55.969.325.692
- Inversiones	155.011.626.876	16.003.445.743	(104.144.217.451)	(20.504.644.802)	80.132.519.160	126.498.729.526
Total	288.346.940.238	332.894.868.721	(623.897.478.936)	(323.094.128.380)	589.122.308.027	263.372.509.670

Al 31 de diciembre de 2023

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio Gs.	Constitución de provisiones en el ejercicio Gs.	Aplicaciones Gs.	Desafectación de provisiones en el ejercicio Gs.	Variación por valuación en M/E Gs.	Saldos al 31/12/2023
- Disponible	0	0	0	0	0	0
- Créditos vigentes sector financiero	18.816.334	263.840.101	(5.372.762)	(425.558.440)	148.703.428	428.661
- Créditos vigentes sector no financiero	69.599.482.171	118.616.183.289	(2.257.887.099)	(127.068.579.293)	7.905.097.296	66.794.296.364
- Créditos diversos	1.159.295.264	11.541.193.968	(1.521.951.890)	(8.846.732.613)	(304.944.212)	2.026.860.517
- Créditos Vencidos	30.246.397.189	102.058.629.647	(5.386.712.049)	(64.352.984.697)	1.948.397.730	64.513.727.820
- Inversiones	190.414.069.009	15.461.806.356	(30.904.583.843)	(23.173.933.006)	3.214.268.360	155.011.626.876
Total	291.438.059.967	247.941.653.361	(40.076.507.643)	(223.867.788.049)	12.911.522.602	288.346.940.238

C.7) Inversiones

La composición al 31 de diciembre de 2024 es como sigue:

Concepto	Saldo contable antes de provisiones Gs.	Previsiones (*) Gs.	Saldo contable después de provisiones Gs.
1. Bienes recibidos en recuperación de créditos	233.182.244.562	(492.129.001)	232.690.115.561
2. Inversiones en títulos de renta variable emitidos por el sector privado.	97.561.829.285	0	97.561.829.285
3. Inversiones en títulos de renta fija emitidos por el sector privado.	20.818.736.259	0	20.818.736.259
4. Derechos Fiduciarios	128.327.855.220	(126.006.600.525)	2.321.254.695
5. Renta sobre Títulos fija y Variable	2.145.240.892	0	2.145.240.892
Total	482.035.906.218	(126.498.729.526)	355.537.176.692

La composición al 31 de diciembre de 2023 es como sigue:

Concepto	Saldo contable antes de provisiones Gs.	Provisiones (*) Gs.	Saldo contable después de provisiones Gs.
1. Bienes recibidos en recuperación de créditos	161.678.680.595	(4.005.379.647)	157.673.300.948
2. Inversiones en títulos de renta variable emitidos por el sector privado.	89.945.929.285	0	89.945.929.285
3. Inversiones en títulos de renta fija emitidos por el sector privado.	23.477.624.570	0	23.477.624.570
4. Derechos Fiduciarios	152.443.893.750	(151.006.247.229)	1.437.646.521
5. Renta sobre Títulos fija y Variable	3.152.400.039	0	3.152.400.039
Total	430.698.528.239	(155.011.626.876)	275.686.901.363

(*) Por Nota SB. SG. N° 00490/2019 de fecha 10 de mayo de 2019, la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay otorgó a Banco Río S.A.E.C.A. facilidades en el marco de la fusión por absorción entre Financiera Río S.A.E.C.A. y Banco Itapúa S.A.E.C.A., las cuales están siendo aplicadas. Para mayores detalles ver nota b.2 (iii).

1) Bienes adquiridos en recuperación de créditos

Al momento de la recepción de dichos bienes, se valúan al menor valor entre el valor de mercado de los bienes recibidos (valor de tasación), el valor de adjudicación y el saldo de la deuda inmediatamente antes de la adjudicación, y cuando se observa un déficit entre el valor de mercado de los bienes recibidos (valor de tasación) y el valor contable del bien, la provisión se realiza por el monto del déficit, conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de septiembre de 2007 del Directorio del BCP y sus modificaciones posteriores. Para la tenencia de los bienes que superan el plazo de enajenación de dos (2) años y (8) meses establecidos por el BCP en la Resolución N° 15, Acta N° 42 de fecha 11 de junio de 2019, actualizada por la Resolución N° 10, Acta N° 17 de fecha 16 de marzo de 2020 respecto a las Medidas Transitorias y Excepcionales para la Enajenación de los Bienes Muebles Adjudicados o Recibidos en Pago, se constituyen provisiones a partir de los (2) años y (9) nueve meses. Adicionalmente la Gerencia y el Directorio de la Entidad podrá determinar criterios más prudentes más conservadores a las normativas emitidas por el BCP.

2) Inversiones en títulos de renta variable emitidos por el Sector Privado

El capítulo inversiones incluye la tenencia de títulos representativos de capital emitidos por el sector privado nacional y títulos de deuda del sector privado. Las inversiones se valúan según su naturaleza, conforme a normas de valuación establecidas por el BCP (el menor valor que surja de comparar su costo histórico con su valor de mercado o valor estimado de realización).

Al 31 de diciembre de 2024

Nombre de la Sociedad	Tipo de Participación	Moneda de la Inversión	Participación Accionaria	% de Participación
Nobleza S.A. de Seguros	Accionista Mayoritario	Guaraníes	79.657.878.555	99,89%
Bepsa S.A.	Accionista Minoritario	Guaraníes	12.248.000.000	17,42%
Bancard S.A.	Accionista Minoritario	Guaraníes	4.891.950.730	2,38%
Bicsa S.A.	Accionista Minoritario	Guaraníes	764.000.000	6,30%
Total			97.561.829.285	

Al 31 de diciembre de 2023

Nombre de la Sociedad	Tipo de Participación	Moneda de la Inversión	Participación Accionaria	% de Participación
Nobleza S.A. de Seguros	Accionista Mayoritario	Guaraníes	72.065.978.555	99,89%
Bepsa S.A.	Accionista Minoritario	Guaraníes	12.224.000.000	17,42%
Bancard S.A.	Accionista Minoritario	Guaraníes	4.891.950.730	2,38%
Bicsa S.A.	Accionista Minoritario	Guaraníes	764.000.000	6,30%
Total			89.945.929.285	

3) Además, el capítulo contiene instrumentos de deuda emitidos por el sector privado

La composición al 31 de diciembre de 2024 es como sigue:

Ord.	Entidad	Valor Contable Gs.	Valor Nominal Gs.	Plazo días	Tasa de interés	Fecha de colocación	Fecha de Vencimiento
1	Tape Ruvicha S.A.E.C.A.	522.667.814	1.000.000.000	1.794	17,63%	24/05/2019	21/04/2025
2	Cementos Concepción S.A.E. (CECON)	1.000.000.000	1.000.000.000	3.651	9,75%	17/12/2020	16/12/2030
3	Cementos Concepción S.A.E. (CECON)	1.500.000.000	1.500.000.000	3463	9,75%	23/06/2021	16/12/2030
4	Cementos Concepción S.A.E. (CECON)	3.900.000.000	3.900.000.000	3055	12,00%	05/11/2021	18/03/2030
5	Cementos Concepción S.A.E. (CECON)	1.000.000.000	1.000.000.000	2433	8,50%	16/12/2024	15/08/2031
6	Núcleo S.A.E. (Personal)	1.017.000.000	1.017.000.000	1.826	7,10%	26/12/2022	02/02/2028
7	Núcleo S.A.E. (Personal)	10.000.000.000	10.000.000.000	1.826	7,10%	27/05/2024	02/02/2028
8	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	1.000.000.000	1.000.000.000	2.545	9,25%	10/06/2019	29/05/2026
9	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	1.500.000.000	1.500.000.000	2.419	9,25%	14/10/2020	29/05/2026
10	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	3.450.000.000	3.450.000.000	1929	9,25%	15/02/2021	29/05/2026
11	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	5.000.000.000	5.000.000.000	2610	10,00%	08/04/2022	31/05/2029
12	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	2.500.000.000	2.500.000.000	3651	7,50%	01/10/2021	30/09/2031
13	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	2.250.000.000	2.250.000.000	3651	7,50%	01/10/2021	30/09/2031
14	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	10.000.000.000	10.000.000.000	2555	6,70%	01/10/2021	29/09/2028
15	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	5.000.000.000	5.000.000.000	2555	6,70%	01/10/2021	29/09/2028
16	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	5.000.000.000	5.000.000.000	1586	6,00%	23/05/2022	25/09/2026
17	Bepsa del Paraguay S.A.E.C.A.	2.500.000.000	2.500.000.000	2522	9,75%	19/01/2022	15/12/2028
18	Bepsa del Paraguay S.A.E.C.A.	2.500.000.000	2.500.000.000	1712	9,00%	08/04/2022	15/12/2026
19	Vilux S.A.	500.000.000	500.000.000	1095	10,25%	13/11/2023	12/11/2026
20	Vilux S.A.	500.000.000	500.000.000	1095	10,25%	13/11/2023	12/11/2026
21	Vilux S.A.	500.000.000	500.000.000	1095	10,25%	13/11/2023	12/11/2026
22	Vilux S.A.	500.000.000	500.000.000	1095	10,25%	13/11/2023	12/11/2026
	Títulos reportados tipo Compra	902.305.356					
	Títulos reportados tipo Venta	(41.801.549.510)					
	Fondo Mutuo	78.312.599					
TOTAL		20.818.736.259					

La composición al 31 de diciembre de 2023 es como sigue:

Ord.	Entidad	Valor Contable Gs.	Valor Nominal Gs.	Plazo días	Tasa de interés	Fecha de colocación	Fecha de Vencimiento
1	Tape Ruvicha S.A.E.C.A.	591.451.403	1.000.000.000	2159	17,63%	24/05/2019	21/04/2025
2	Tape Ruvicha S.A.E.C.A.	912.585.519	1.500.000.000	1792	15,17%	24/05/2019	19/04/2024
3	Tape Ruvicha S.A.E.C.A.	310.069.535	500.000.000	1760	14,76%	25/06/2019	19/04/2024
4	Cementos Concepción S.A.E. (CECON)	1.000.000.000	1.000.000.000	3651	9,75%	17/12/2020	16/12/2030
5	Cementos Concepción S.A.E. (CECON)	1.500.000.000	1.500.000.000	3463	9,75%	23/06/2021	16/12/2030
6	Cementos Concepción S.A.E. (CECON)	3.900.000.000	3.900.000.000	3055	12%	05/11/2021	18/03/2030
7	Núcleo S.A.E. (Personal)	1.950.000.000	1.950.000.000	1826	9%	12/03/2019	11/03/2024
8	Núcleo S.A.E. (Personal)	5.500.000.000	5.500.000.000	1826	9%	12/03/2019	11/03/2024
9	Núcleo S.A.E. (Personal)	1.017.000.000	1.017.000.000	1864	7,10%	26/12/2022	02/02/2028
10	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	1.000.000.000	1.000.000.000	2545	9,25%	10/06/2019	29/05/2026
11	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	1.500.000.000	1.500.000.000	2053	9,25%	14/10/2020	29/05/2026
12	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	3.450.000.000	3.450.000.000	1929	9,25%	15/02/2021	29/05/2026
13	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	5.000.000.000	5.000.000.000	2610	0,1	08/04/2022	31/05/2029
14	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	2.500.000.000	2.500.000.000	3651	8%	01/10/2021	30/09/2031
15	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	2.250.000.000	2.250.000.000	3651	8%	01/10/2021	30/09/2031
16	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	10.000.000.000	10.000.000.000	2555	7%	01/10/2021	29/09/2028
17	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	5.000.000.000	5.000.000.000	2555	7%	01/10/2021	29/09/2028
18	Telefónica Celular del Paraguay S.A.E.	5.000.000.000	5.000.000.000	1586	6%	23/05/2022	25/09/2026
19	Bepsa del Paraguay S.A.E.C.A.	2.500.000.000	2.500.000.000	2522	10%	19/01/2022	15/12/2028
20	Bepsa del Paraguay S.A.E.C.A.	2.500.000.000	2.500.000.000	1712	9%	08/04/2022	15/12/2026
21	Bepsa del Paraguay S.A.E.C.A.	2.500.000.000	2.500.000.000	980	9%	08/04/2022	13/12/2024
22	Automotores y Maquinarias S.A.E.C.A.	500.000.000	500.000.000	1627	11%	22/06/2021	05/12/2025
23	Vilux S.A.	500.000.000	500.000.000	1095	10,25%	13/11/2023	12/11/2026
24	Vilux S.A.	500.000.000	500.000.000	1095	10,25%	13/11/2023	12/11/2026
25	Vilux S.A.	500.000.000	500.000.000	1095	10,25%	13/11/2023	12/11/2026
26	Vilux S.A.	500.000.000	500.000.000	1095	10,25%	13/11/2023	12/11/2026
27	Títulos reportados tipo Compra	1.070.839.037					
28	Títulos reportados tipo Venta	(39.974.320.924)					
TOTAL		23.477.624.570					

4) Derechos Fiduciarios

Por último, el rubro de inversiones incluye “Derechos Fiduciarios”, correspondiente a la cartera que fuera cedida al fideicomiso de administración de cartera. El saldo se encuentra valuado a su valor recuperable histórico al momento en que el cliente fue cedido al fideicomiso.

C.8) Bienes de Uso

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

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

Hasta el 31 de diciembre del 2019, los bienes de uso se exponen a su costo revaluado, de acuerdo con la variación del IPC, deducidas las depreciaciones acumuladas sobre la base de tasas determinadas por la Ley 125/1991, sus modificaciones y decretos reglamentarios, considerando los coeficientes de actualización suministrados a tal efecto por el Ministerio de Hacienda. El monto neto de la contrapartida del revalúo se expone en la cuenta “Ajustes al patrimonio” del patrimonio neto de la Entidad.

A partir del ejercicio fiscal 2020, el revalúo de los bienes de uso solo será obligatorio cuando la variación del IPC anual sea superior al 20%.

Las mejoras o adiciones son capitalizadas, mientras que los gastos de mantenimiento y/o reparaciones que no aumentan el valor de los bienes ni su vida útil, son imputados como gastos en el período en que se originan.

Las depreciaciones son computadas a partir del año siguiente al de incorporación al patrimonio de la Entidad, mediante cargos a resultados sobre la base del sistema lineal, en los años estimados de vida útil determinado por la Subsecretaría de Estado de Tributación.

El valor residual de los bienes de uso es determinado en función al Decreto N° 3182/2019, el cual en su conjunto no excede su valor recuperable al cierre del ejercicio económico.

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

Concepto	Tasa de depreciación en % anual, con saldo al 31.12.24	Tasa de depreciación en % anual desde el 01.01.21	Valor de origen al inicio Gs.	Depreciación acumulada Gs.	Valor contable neto de depreciación Gs.
Propios					
Inmuebles – Terrenos	-	-	14.664.590.748	0	14.664.590.748
Inmuebles – Edificios	2.5	2.5	6.558.403.547	(2.453.831.891)	4.104.571.656
Muebles, útiles e instalaciones	10	20	13.464.039.736	(10.048.689.882)	3.415.349.854
Equipos de computación	25	50	7.725.162.541	(5.092.582.178)	2.632.580.363
Material de transporte	20	20	3.507.900.069	(1.090.537.816)	2.417.362.253
Caja de seguridad y tesoro	10	20	382.607.348	(344.706.230)	37.901.118
Total			46.302.703.989	(19.030.347.997)	27.272.355.992

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	Tasa de depreciación en % anual, con saldo al 31.12.23	Tasa de depreciación en % anual desde el 01.01.21	Valor de origen al inicio Gs.	Depreciación acumulada Gs.	Valor contable neto de depreciación Gs.
Propios					
Inmuebles – Edificios	2.5	2.5	6.558.403.547	(2.341.770.671)	4.216.632.876
Muebles, útiles e instalaciones	10	20	15.188.630.927	(11.228.611.674)	3.960.019.253
Material de transporte	20	20	3.769.295.762	(1.633.804.313)	2.135.491.449
Inmuebles – Terrenos	-	-	1.508.444.731	0	1.508.444.731
Equipos de computación	25	50	5.810.304.998	(4.448.925.446)	1.361.379.552
Caja de seguridad y tesoro	10	20	382.607.353	(334.730.106)	47.877.247
Total			33.217.687.318	(19.987.842.210)	13.229.845.108

C.9) Cargos Diferidos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

Concepto	Saldo neto Inicial Gs.	Aumentos Gs.	Amortizaciones Gs.	Saldo neto final Gs.
Diciembre - 2024				
Cargos diferidos autorizados por BCP (ii)	68.783.989.272	43.258.863.916	(58.392.462.192)	53.650.390.996
Bienes intangibles sistemas	4.348.437.471	14.685.383.458	(4.980.133.548)	14.053.687.381
Material de escritorio y otros	666.039.774	1.446.860.994	(1.419.055.007)	693.845.761
Gastos de organización	795.165.153	1.234.150.310	(1.407.382.460)	621.933.003
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados (i)	587.688.725	1.391.979.845	(1.674.601.421)	305.067.149
Total	75.181.320.395	62.017.238.523	(67.873.634.628)	69.324.924.290

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	Saldo neto Inicial Gs.	Aumentos Gs.	Amortizaciones Gs.	Saldo neto final Gs.
Diciembre - 2023				
Cargos diferidos autorizados por BCP (ii)	31.616.916.956	63.871.377.598	(26.704.305.282)	68.783.989.272
Bienes intangibles sistemas	4.409.847.472	3.469.909.270	(3.531.319.271)	4.348.437.471
Gastos de organización	945.488.553	803.101.910	(953.425.310)	795.165.153
Material de escritorio y otros	550.822.415	1.266.739.152	(1.151.521.793)	666.039.774
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados (i)	990.727.704	1.410.627.572	(1.813.666.551)	587.688.725
Total	38.513.803.100	70.821.755.502	(34.154.238.207)	75.181.320.395

Se amortizan en cinco años sobre la base del sistema lineal. A partir de la Resolución SB SG N° 202 de octubre 2012, las mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados, se amortizan en base al período del contrato de arrendamiento del bien.

Por Nota SB. SG. N° 00490/2019 de fecha 10 de mayo de 2019, la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay otorgó a Banco Río S.A.E.C.A. facilidades en el marco de la fusión por absorción entre Financiera Río S.A.E.C.A. y Banco Itapúa S.A.E.C.A., las cuales están siendo aplicadas. Para mayores detalles ver nota b.2 (i). Adicionalmente como medida excepcional de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (COVID 19), el BCP emitió la Resolución N° 4 Acta N° 18 de fecha 18.03.20 donde instruye la constitución de provisiones sobre el saldo de la cartera beneficiada con la medida excepcional establecida en el artículo 1) de la Resolución N° 4 Acta N° 18 de fecha 18.03.20 y autoriza el diferimiento de los cargos generados por las provisiones establecidas en el artículo 3) de la Resolución N° 4 Acta N° 18 de fecha 18.03.20, a ser reconocidas gradualmente en los resultados de las respectivas entidades financieras en un plazo no mayor a 36 meses.

C.10) Pasivos subordinados

La Entidad ha emitido Bonos subordinados y financieros en dólares, siendo la composición al 31 de diciembre de 2024 como sigue:

Bonos Subordinados al 31/12/2024

Identificación Serie/Emisión	Fecha de Emisión original	Plazo de Emisión Original	Valor Nominal de Emisión Original Usd.	Fecha Vencimiento	Valor de Mercado a fecha de reporte Usd.
USD 1 SERIE 3	jun-15	120	500.000	15/06/2025	500.000
USD 2 SERIE 2	mar-18	84	1.498.000	03/03/2025	1.498.000
USD 2 SERIE 2	mar-18	84	2.000	03/03/2025	2.000
USD 2 SERIE 3	mar-18	120	1.500.000	02/03/2028	1.500.000
USD 3 SERIE 1	mar-21	84	5.500.000	17/03/2028	5.500.000
USD 3 SERIE 2	abr-21	60	10.000.000	12/05/2026	10.000.000
USD 3 SERIE 1	nov-24	72	8.000.000	28/11/2029	8.000.000
USD 3 SERIE 2	nov-24	96	4.000.000	28/11/2031	4.000.000
TOTAL USD			31.000.000		31.000.000
Total USD. Convertidos en Gs			242.769.060.000		

Bonos Financieros al 31/12/2024

Identificación Serie/Emisión	Fecha de Emisión original	Plazo de Emisión Original	Valor Nominal de Emisión Original Usd.	Fecha Vencimiento	Valor de Mercado a fecha de reporte Usd.
FINANCIEROS USD 2 SERIE 1	ago-24	1095	11.000.000	02/08/2027	11.000.000
FINANCIEROS USD 2 SERIE 2	ago-24	730	4.000.000	13/08/2026	4.000.000
TOTAL, USD			15.000.000		15.000.000
Total USD Convertidos en Gs			117.468.900.000		

La Entidad ha emitido Bonos en guaraníes y en dólares, siendo la composición al 31 de diciembre de 2023 como sigue:

Bonos Subordinados al 31/12/2023

Identificación Serie/Emisión	Fecha de Emisión original	Plazo de Emisión Original	Valor Nominal de Emisión Original Usd.	Fecha Vencimiento	Valor de Mercado a fecha de reporte Usd.
USD 1 SERIE 3	jun-15	120	500.000	15/06/2025	500.000
USD 2 SERIE 2	mar-18	84	1.498.000	03/03/2025	1.498.000
USD 2 SERIE 2	mar-18	84	2.000	03/03/2025	2.000
USD 2 SERIE 3	mar-18	84	1.500.000	02/03/2028	1.500.000
USD 3 SERIE 1	mar-21	120	5.500.000	17/03/2028	5.500.000
USD 3 SERIE 2	abr-21	2557	10.000.000	12/05/2026	10.000.000
TOTAL USD			19.000.000		19.000.000
Total USD. convertidos en Gs.			138.289.030.000		
Total en Gs.			138.289.030.000		

C.11) Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio neto y cualquier restricción al derecho de propiedad

a) Encaje Legal

La cuenta Banco Central del Paraguay (BCP) correspondiente al rubro Disponible al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 incluye la suma de 449.431.499.358 y 301.699.060.424 respectivamente, que corresponden a cuentas de disponibilidad restringida mantenidas en BCP en concepto de encaje legal o encaje especial y depósitos por operaciones monetarias.

b) Depósitos de Ahorros a Plazo Fijo y Certificado de depósito de ahorro

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 existen C.D.A que se hallan garantizando operaciones de tarjetas de crédito con Bancard S.A., como así también Operaciones de Forward. El detalle es como sigue:

31/12/2024

Entidad	Tipo Inst.	Serie	Nro.	Monto	Vencimiento	Plazo	Emisión	Plazo Residual	Situación
Banco Continental	CDA	DA	8753	1.000.000.000	04/06/2026	1100	31/05/2023	612	Garantía Bancard

31/12/2023

Entidad	Tipo Inst.	Serie	Nro.	Monto	Vencimiento	Plazo	Emisión	Plazo Residual	Situación
Tu Financiera	CDA	AA	5434	250.000.000	13/03/2024	1126	11/02/2021	399	Garantía Bancard

Entidad	Tipo Inst.	Serie	Nro.	Monto	Vencimiento	Plazo	Emisión	Plazo Residual	Situación
Tu Financiera	CDA	AA	5437	250.000.000	13/03/2024	1126	11/02/2021	399	Garantía Bancard
Tu Financiera	CDA	AA	5438	250.000.000	13/03/2024	1126	11/02/2021	399	Garantía Bancard
Tu Financiera	CDA	AA	5439	250.000.000	13/03/2024	1126	11/02/2021	399	Garantía Bancard
Tu Financiera	CDA	AA	5440	250.000.000	13/03/2024	1126	11/02/2021	399	Garantía Bancard
Tu Financiera	CDA	AA	5441	250.000.000	13/03/2024	1126	11/02/2021	399	Garantía Bancard
Tu Financiera	CDA	AA	5442	250.000.000	13/03/2024	1126	11/02/2021	399	Garantía Bancard
Tu Financiera	CDA	AA	5443	250.000.000	13/03/2024	1126	11/02/2021	399	Garantía Bancard

c) Reserva Legal

De acuerdo con el Artículo 27 - Ley 861 "General de Bancos y Financieras y otras Entidades de Crédito" de fecha 24/06/96, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del (100%) cien por ciento de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del (20%) veinte por ciento de las utilidades netas de cada ejercicio financiero.

d) Corrección monetaria del capital

De acuerdo con el Artículo Nro. 11 de la Ley N° 861/96, las entidades financieras deben actualizar anualmente su capital en función al IPC calculado por el BCP. El valor actualizado del capital mínimo para el ejercicio económico 2024 es de Gs. 67.830.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 00001/2024, y para el año 2023 fue de Gs. 65.426.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 00002/2023.

e) Distribución de utilidades

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

f) Impuesto a la renta adicional por distribución de utilidades

Con la entrada en vigencia de la Ley 6380/19 la distribución de dividendos y utilidades estará sujeta a una retención del 8% en concepto del Impuesto a los Dividendos y a las Utilidades (IDU) a personas físicas o jurídicas domiciliadas en el país, mientras que la tasa será del 15% cuando se tratase de no domiciliados.

Excepcionalmente durante el primer año de vigencia de la Ley las ganancias acumuladas generadas en ejercicios anteriores y que no fueron capitalizadas ni distribuidas, podrán ser distribuidas y abonar sobre el monto determinado una tasa única y extraordinaria del 5% cuando sus socios y accionistas residan en el país y del 10% en caso de residentes en el exterior.

Hasta el ejercicio 2019 la distribución de utilidades estaba gravada con una tasa adicional del impuesto a la renta del 8%. Si las utilidades se remesaban o acreditaban a personas domiciliadas en el exterior estaban sujetas a una retención del 15% en concepto de impuesto a la renta.

C.12) Garantías otorgadas respecto a pasivos

No existen garantías otorgadas.

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

La distribución de los créditos y obligaciones por intermediación financiera, abierta por antigüedad y vencimiento, es como sigue:

La composición al 31 de diciembre de 2024:

Concepto	Plazo que resta para su vencimiento					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años	Total
	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.
Créditos vigentes sector financiero	563.700.988.541	54.176.595.320	38.967.684.794	244.393.170.422	0	901.238.439.077
Créditos vigentes sector no financiero	657.975.577.547	1.504.263.275.669	763.302.215.878	683.642.783.178	452.475.956.096	4.061.659.808.367
TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	1.221.676.566.088	1.558.439.870.989	802.269.900.672	928.035.953.600	452.475.956.096	4.962.898.247.444
Obligaciones sector financiero	988.932.823.164	558.763.689.143	199.528.450.565	553.287.272.043	187.857.112.807	2.488.369.347.721
Obligaciones sector no financiero	1.381.250.168.940	277.603.026.510	485.790.419.263	1.402.435.880.289	127.982.998.340	3.675.062.493.341
TOTAL DE OBLIGACIONES	2.370.182.992.104	836.366.715.653	685.318.869.828	1.955.723.152.332	315.840.111.147	6.163.431.841.062

La composición al 31 de diciembre de 2023:

Concepto	Plazo que resta para su vencimiento					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años	Total
	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.
Créditos vigentes sector financiero	258.324.077.031	90.422.414.356	37.683.375.395	251.487.663.876	5.000.000.000	642.917.530.658
Créditos vigentes sector no financiero	485.744.579.735	1.284.531.768.404	578.149.392.410	520.619.358.389	407.823.867.960	3.276.868.966.898
TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	744.068.656.766	1.374.954.182.760	615.832.767.805	772.107.022.265	412.823.867.960	3.919.786.497.556
Obligaciones sector financiero	361.996.009.966	419.069.304.548	187.359.984.218	456.456.288.768	207.165.784.272	1.632.047.371.772
Obligaciones sector no financiero	1.092.736.250.204	221.601.811.408	484.098.762.607	996.017.902.866	385.604.310.808	3.180.059.037.893
TOTAL DE OBLIGACIONES	1.454.732.260.170	640.671.115.956	671.458.746.825	1.452.474.191.634	592.770.095.080	4.812.106.409.665

C.14) Concentración de la Cartera por Número de Clientes

La composición de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2024, abierta por número de clientes, es como sigue:

CLIENTES *	MONTO Y PORCENTAJE DE LA CARTERA ACTIVA BRUTA			
	Vigente	% de Partic.	Vencida	% de Partic.
10 Mayores deudores	649.807.507.031	14,90%	22.048.552.727	21,16%
50 Mayores deudores	1.027.125.489.194	23,55%	31.333.989.814	30,07%
100 Mayores Deudores	780.408.464.745	17,89%	22.437.694.087	21,53%
Otros	1.904.698.387.930	43,67%	28.372.117.051	27,23%
TOTAL **	4.362.039.848.900	100,00%	104.192.353.679	100,00%

Esta composición incluye sector financiero, de los cuales se excluyen Operaciones a liquidar y Reportos Compras por Gs. 598.684.296.744 y Gs. 1.664.001.681 respectivamente, se incluyen reportos ventas por Gs. 60.817.150.000

(*) Esta composición incluye sector vigente no financiero, de los cuales se excluyen Operaciones a liquidar por G 140.710.474.408, Ganancias a Realizar por Gs. (1.720.020.867) y Previsiones por Gs. 77.663.203.422

La composición de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2023, abierta por número de clientes, es como sigue:

CLIENTES *	MONTO Y PORCENTAJE DE LA CARTERA ACTIVA BRUTA			
	Vigente	% de Partic.	Vencida	% de Partic.
10 Mayores deudores	636.325.693.645	17,31%	13.836.516.169	14,00%
50 Mayores deudores	880.235.403.861	23,93%	25.122.089.221	25,42%
100 Mayores Deudores	619.411.282.518	16,84%	21.479.629.207	21,74%
Otros	1.541.911.832.368	41,92%	38.385.121.136	38,84%
TOTAL **	3.677.884.212.392	100,00%	98.823.355.734	100,00%

Esta composición incluye saldos de contingencia Gs.79.692.185.485, reportos tipo venta Gs. 55.710.821.800 y se excluyen reportos compras Gs. 1.664.001.679 para los importes vigentes de la cartera activa bruta.

(*) El total incluye los saldos de dos líneas, 100 mayores deudores y Otros, de modo a exponer correctamente los porcentajes por número de clientes.

C.15) Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

Al 31 de diciembre de 2024

Concepto	Saldo contable antes de provisiones Gs.	Previsiones Gs.	Saldo contable Neto de Provisiones Gs.
Créditos Vigentes sector Financiero	0	0	0
Créditos Vigentes sector No Financiero	15.824.401.795	0	15.824.401.795
Créditos Vencidos	0	0	0
Contingencias	1.850.623.836	0	1.850.623.836
Total	17.675.025.631	0	17.675.025.631

Esta composición incluye los intereses devengados por Gs. 203.303.362 y créditos vinculados directos e indirectos a la entidad por Gs. 17.675.025.631

Al 31 de diciembre de 2023

Concepto	Saldo contable antes de provisiones Gs.	Previsiones Gs.	Saldo contable Neto de Provisiones Gs.
Créditos Vigentes sector Financiero	0	0	0
Créditos Vigentes sector No Financiero	10.073.323.255	0	10.073.323.255
Créditos Vencidos	0	0	0
Contingencias	2.001.742.269	0	2.001.742.269
Total	12.075.065.524	0	12.075.065.524

Esta composición incluye los intereses devengados por Gs. 90.060.431 y créditos vinculados directos e indirectos a la entidad por Gs. 12.075.065.524

C.16) Créditos Diversos

La composición de los créditos diversos al 31 de diciembre de 2024 es como sigue:

Denominación	2024	2023
Deudores por Venta de Bienes a Plazo	442.183.626.566	392.887.698.194
Diversos - Cuentas a Rendir m/e	24.779.169.980	228.775.548
Diversos-Cuentas a rendir	6.622.006.396	21.715.439.613
Otros Gastos Imputados Por Anticipado	2.796.038.951	932.651.042
Anticipo de Impuestos Nacionales	2.841.418.350	2.488.270.720
Impuesto Valor agregado a deducir	2.547.058.394	1.722.572.839
Otros gastos pagados por Anticipado USD	1.929.246.015	2.205.135.765
Garantía de Alquileres Contratados	511.638.841	511.638.841
Pólizas de Seguros Contratados	466.339.965	452.849.592
Alquileres pagados por adelantado	441.017.478	510.774.779
Gastos Judiciales a Recuperar	137.242.713	506.424.346
Depósitos Varios	44.977.334	44.147.660
Adelanto en Efectivo TC	42.325.000	44.710.000
Diversos - Partidas Pendientes	6.929.576	4.829.208
Créditos Varios - Faltante Caja	6.808.277	7.305.390
Diversos- Convera	0	20.718.831
Faltante en Cajeros automáticos a recuperar	0	1.350.000
Menos: Ganancias por valuación	(1.868.676.894)	(916.871.309)
Menos: Provisiones	(3.241.251.030)	(2.026.860.517)
Total	480.245.915.912	421.341.560.542

(*) Por Nota SB. SG. N°00490/2019 de fecha 10 de mayo de 2019, la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay otorgó a Banco Río S.A.E.C.A. facilidades en el marco de la fusión por absorción entre Financiera Río S.A.E.C.A. y Banco Itapúa S.A.E.C.A., las cuales están siendo aplicadas. Para mayores detalles ver nota b.2 (i).

C.17) Otras Obligaciones Diversas

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

Denominación	2.024	2.023
Acreedores Varios en GS	30.737.882.173	3.489.120.123
Acreedores Varios en Usd	9.555.990.859	20.935.509.652
Acreedores Fiscales	1.486.419.564	307.613.010
Fondo de Cobertura GS	695.169.988	365.001.595
Saldos clientes TC Bancard	365.042.492	473.286.221
Fondo de Cobertura Usd.	203.924.366	339.589.533
TC Web Bepsa	194.174.044	0
TC Bancard	121.274.407	55.605.296
Saldos a favor Bepsa	68.911.046	0
Comisiones Percibidas a Transferir Fogamu	55.934.404	45.996.800
Seguros a pagar Empresas Aseguradoras	50.463.320	46.780.000
Comisiones Percibidas a Transferir Fogapy	45.172.311	299.210.795
Tarjeta de Crédito Caja - Bepsa	44.619.697	0
Seguros Tarjeta Bancard	44.217.850	0
Seguros Tarjeta	35.791.894	0
Sobrantes Atm Infonet	19.050.000	21.850.000
Pago a Cuenta de Clientes	15.693.937	14.836.773
Seguros a pagar Usd	5.645.315	3.337.651
Saldos TG Bepsa	4.470.625	0
Sobrantes ATM Dinelco	4.200.000	8.350.000
Acreedores Sociales	0	24.580.400
Total	43.754.048.292	26.430.667.849

C.18) Instrumentos financieros derivados

La Entidad posee productos financieros derivados para negociación que cumplen con las siguientes condiciones: (a) su valor razonable fluctúa en respuesta a cambios en el nivel o precio de un activo subyacente, (b) no requieren una inversión inicial neta o sólo obligan a realizar una inversión inferior a la que se requeriría en contratos que responden de manera similar a cambios en las variables de mercado y (c) se liquidan en una fecha futura.

Las operaciones que quedaron pendientes de liquidación al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 corresponden a operaciones de Forwards de monedas y reporto, registradas en las cuentas “Operaciones a liquidar” en los rubros Créditos vigentes por intermediación financiera y Obligaciones por intermediación financiera según el siguiente detalle:

Operaciones para liquidar – Sector financiero

Concepto	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Operaciones de reporto – compras		
Deudores por operaciones de compra a futuro de valores vendidos SF	598.143.211.367	248.514.520.652
Deudores por operaciones de venta futura de valores comprados SF	0	8.960.537.329
Compra futura de moneda extranjera - Posición activa SF	308.233.645	1.170.134.894
Perdidas a devengar por operaciones a liquidar SF	232.851.732	90.146.089
Total Operaciones a Liquidar - Activo	598.684.296.744	258.735.338.964
Acreeedores por operaciones de compra a futuro de valores vendidos SF	584.443.284.932	248.739.885.874
Empresas Financieras del País	14.211.167.120	0
Acreeedores por valores comprados con venta futura SF	0	8.600.000.000
Ganancias a devengar por operaciones a liquidar SF	0	145.537.329
Total Operaciones a Liquidar - Pasivo	598.654.452.052	257.485.423.203

Operaciones a liquidar – Sector No financiero

Concepto	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Operaciones de reporto – compras		
Deudores por operaciones de compra a futuro de valores vendidos SNF	136.412.381.562	182.784.822.112
Deudores por venta futura de valores comprados SNF	0	0
Perdidas a devengar por operaciones a liquidar SNF	4.298.092.846	1.745.944.803
Total Operaciones a Liquidar - Activo	140.710.474.408	184.530.766.915
Acreeedores por compra futura de valores vendidos SNF	2.566.307.035	186.044.779.332
Acreeedores por compra futura de valores vendidos	138.601.494.126	0
Acreeedores por valores comprados con venta futura SNF	0	0
Ganancias a devengar por operaciones a liquidar SNF	103.718.158	67.518.693
Total Operaciones a Liquidar - Pasivo	141.271.519.319	186.112.298.025

Cuentas de orden - Contratos forward:

Concepto	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas de orden - Compras a futuro (forward) (*)	0	0
Cuentas de orden - Ventas a futuro (forward) (*)	12.500.000	7.000.000
TOTAL	12.500.000	7.000.000

(*) De acuerdo a la Resolución del N° 76/2017 y la Circular N° 213/2017 de la Superintendencia de Bancos, las operaciones de cambio a futuro (forward) dadas de altas a partir del 29/12/2017 se registran en cuentas de orden.

C.19) Efectos climáticos de la sequía

El 6 de enero de 2022, la Superintendencia de Bancos del Banco Central, según Acta Numero 1, emite la Resolución Numero 14, titulada Medidas Transitorias de apoyo al Sector Productivo, como consecuencias de los efectos adversos climáticos en la producción de ingresos de productores agrícolas y ganaderos debido a que la misma escapa a la gestión de los mencionados agentes económicos mencionados. En virtud de esta resolución y como medida transitoria la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay estableció como medida transitoria, con vigencia hasta el 30 de setiembre del 2022, que la formalización de las renovaciones, refinanciaciones o reestructuraciones del capital, incluyendo los intereses devengados y otros cargos, hasta la fecha del nuevo acuerdo o contrato de aquellos préstamos otorgados a la actividad agrícola y ganadera, afectados por efectos adversos de la naturaleza, siempre que éstos no se encuentren vencidos por más de 60 días al 31 de diciembre del 2021, interrumpirá el cómputo del plazo de la mora. De igual manera, se establece que para las operaciones de plazos superiores a dos (2) años que requieran de renegociaciones parciales (cuota/s) no regirá la obligación de cancelar la totalidad de la operación, pudiendo renovar/refinanciar/reestructurar solo aquellas, aplicando al nuevo acuerdo las garantías originalmente constituidas. Por último, establece que las entidades financieras podrán dejar de considerar las pérdidas comprobables que deriven de los efectos climáticos (sequía), como “Debilidades financieras transitorias” ni como “Dudas razonables sobre el reembolso del crédito”, a los efectos de la clasificación del riesgo establecido en la Resolución N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, y sus modificatorias.

D. Patrimonio

Los límites para las operaciones de las entidades financieras se determinan en función de su patrimonio efectivo. El patrimonio efectivo de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 asciende a Gs.595.776.092.945 y al 31 de diciembre de 2023 asciende a 542.341.032.175.

La Resolución N° 1, Acta N° 44 de fecha 21 de julio de 2011 modificó la forma de determinación del patrimonio efectivo, estableciendo un capital principal y un capital complementario. La Resolución N° 3, Acta N° 4 de fecha 2 de febrero de 2012 estableció el régimen transitorio de adecuación a los límites de la Resolución 1 antes mencionada.

Según se establece en el artículo 56 de la Ley N° 5787/16, la relación mínima que en todo momento deberá existir entre el patrimonio efectivo y el importe total de los activos y contingentes de una entidad financiera ponderados por riesgo, en moneda nacional o extranjera, incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, no puede ser inferior al 8% (ocho por ciento). El BCP podrá incrementar esta relación hasta el 12% (doce por ciento).

E. Información referente a cuentas de orden y contingencia

Las cuentas de contingencia al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se componen de la siguiente manera:

Cuentas de Contingencias	Saldo contable al 31.12.2024 Gs.	Saldo contable al 31.12.2023 Gs.
Créditos a utilizar mediante uso de tarjetas	116.033.663.252	21.544.262.390
Créditos a utilizar en cuentas corrientes	56.234.565.569	58.147.923.095
Total	172.268.228.821	79.692.185.485

Las cuentas de orden al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 se componen de la siguiente manera:

Cuentas de Orden	Saldo contable al 31.12.2024 Gs.	Saldo contable al 31.12.2023 Gs.
Garantías recibidas	5.290.640.057.257	4.301.346.256.627
Otras cuentas de orden	6.444.296.039.217	5.066.743.126.185
Total:	11.734.936.096.474	9.368.089.382.812

F. Información referente a los resultados

F.1) Reconocimiento de ganancias y pérdidas:

Para el reconocimiento de las ganancias y las pérdidas se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a los deudores clasificados en las categorías de riesgo superior a la de “Riesgo Normal”. Estos productos, de acuerdo a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1/2007 y sus actualizaciones, acta N° 60 del 28 de setiembre del 2.007, solamente pueden reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.

F.2) Diferencia de cambio en moneda extranjera.

Las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera se muestran en las líneas del estado de resultados. “Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera”, cuyo resultado neto se expone a continuación:

Concepto	Saldo contable Gs. 31/12/2024	Saldo contable Gs. 31/12/2023
Ganancias por valuación de Activos y Pasivos Financieros en moneda extranjera	835.102.097.516	952.799.713.269
Pérdidas por valuación de Activos Y Pasivos Financieros en moneda extranjera	846.960.271.155	(950.824.121.259)
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos financieros en moneda extranjera	(11.858.173.639)	1.975.592.010
Ganancias por valuación de otros Activos y Pasivos en moneda extranjera	550.619.640.337	572.093.016.855
Pérdidas por valuación de Otros Pasivos y Activos en moneda extranjera	538.904.165.637	(573.488.756.978)
Diferencia de cambio neto sobre Otros Activos y Pasivos en moneda extranjera	11.715.474.700	(1.395.740.123)
Diferencia de cambio neto sobre total de Activos y Pasivos en moneda extranjera	(142.698.939)	579.851.887

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

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

El monto aportado por la Entidad al FGD al 31 de diciembre de 2024 asciende a Gs. 17.966.898.182 y al 31 de diciembre de 2023 asciende a Gs. 15.334.699.200. Los montos aportados por la Entidad al FGD constituyen gastos no recuperables, y se exponen el rubro “Otras” (ver nota f.6).

F.4) Impuesto a la Renta

El impuesto a la renta que se carga al resultado del ejercicio económico 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 y por el reconocimiento del cargo o el ingreso originados por la aplicación del impuesto diferido, si los hubiere.

El cargo a resultados en concepto de impuesto a la renta por el ejercicio 2024 al 31 de diciembre asciende a Gs. 587.824.309

El cargo a resultados en concepto de impuesto a la renta por el ejercicio económico finalizado al 31 de diciembre de 2023 asciende a Gs. 1.980.849.251

F.5) Gastos Generales

La composición de gastos generales al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Denominación	Saldo contable al 31.12.2024 Gs.	Saldo contable al 31.12.2023 Gs.
Impuesto al Valor Agregado	6.690.898.961	3.350.102.009
Seguros	963.700.605	833.403.686
Otros Impuestos Nacionales	318.052.169	369.482.496
Diversos	2.798.007.961	2.235.689.732
Total	10.770.659.696	6.788.677.923

F.6) Otras

Denominación	Saldo contable al 31.12.2024 Gs.	Saldo contable al 31.12.2023 Gs.
Contratos Forward	23.150.240.296	26.172.882.142
Aporte al F.G.D.	17.966.898.182	15.334.699.200
Alquileres de Bienes Inmuebles	7.725.042.680	7.120.728.023
Custodia y Vigilancia	5.709.360.669	4.876.922.456
Reparación y Mantenimiento de Bienes Muebles	3.058.457.637	2.836.943.674
Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje	2.616.104.014	627.347.316
Comunicaciones	1.653.280.547	1.524.598.955
Gastos de Vehículos	1.191.695.370	1.423.355.857

Denominación	Saldo contable al 31.12.2024 Gs.	Saldo contable al 31.12.2023 Gs.
Papelería e Impresos	966.637.643	987.851.465
Diversos	19.512.342.843	23.701.570.402
Otros	4.084.629.561	3.738.264.465
Total	87.634.689.442	88.345.163.955

G. Efectos inflacionarios

No se han aplicado procedimientos de ajuste por inflación.

H. Gestión de Riesgos

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

a) Riesgo de crédito

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.

b) Riesgo Financiero

b.1) Riesgo de Mercado

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

b.1.1) Riesgo de tipo de interés

La Entidad lleva un control mensual de la estructura de activos y pasivos sensibles a reajustes de tasa de interés, a diversos plazos. Al 31 de diciembre de 2024 y al 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.

b.1.2) Riesgo de tipo de cambio

La Entidad opera de forma activa en la intermediación financiera, así como en la compra y venta de monedas extranjeras y compra de cheques. Para efectuar la medición de la exposición de la Entidad a las variaciones del tipo de cambio, se utiliza la metodología VaR (Value at Risk), en la cual el área de Riesgos Financieros calcula en forma diaria la probable pérdida por variaciones del tipo de cambio considerando las posiciones en moneda extranjera.

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.

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.

I. Hechos Posteriores

Entre el 31 de diciembre de 2024 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.