

| NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 | | | | | |
|--|--|-------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------|
| A) Consideración por la Asamblea de Accionistas | | | | | |
| Los Estados Financieros serán considerados por la Asamblea General de Accionistas de conformidad al Art. Nro. 23 de los Estatutos Sociales y el Art. Nro. 1078 del Código Civil. | | | | | |
| B) Información Básica sobre la Entidad Financiera | | | | | |
| b.1) Naturaleza Jurídica | | | | | |
| Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto | | | | | |
| b.2) Base de preparación de los Estados Contables | | | | | |
| Los Estados Financieros expuestos han sido formulados de acuerdo con las normas contables e instrucciones dictadas por el B.C.P. Los Estados Financieros se hallan | | | | | |
| valuados en base al costo histórico, reflejando parcialmente los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda nacional en las cuentas de Bienes de Uso y | | | | | |
| las cuenta en moneda extranjera las que se exponen a valores actualizados. | | | | | |
| b.3) Sucursales en el Exterior | | | | | |
| La Entidad no cuenta con Sucursales en el Exterior | | | | | |
| b.4) Participación en otras Sociedades | | | | | |
| La Entidad tiene participación accionaria en : | | LA RURAL S.A. DE SEGUROS | Gs. | 22.786.620.000 | |
| | | BANCARD S.A. | Gs. | 6.226.950.729 | |
| | | DOCUMENTA S.A. | Gs. | 1.587.795.961 | |
| b.5) Composición del Capital y Característica de las Acciones | | | | | |
| Capital Autorizado: Gs. 350.000.000.000.- | | | | | |
| Capital Emitido: Gs. 300.000.000.000.- | | | | | |
| Capital Integrado: Gs. 162.000.000.000- Compuesto de 1.000 Acciones OVM , 81000 OVS, y 80000 Acciones Preferidas, de GS 1.000.000 cada una, todas Nominativas. | | | | | |
| b.6) Nómina de la Dirección y el Personal Superior | | | | | |
| Gerente General | | Elías Valiente Villalba | | | |
| Gerente de Negocios Estratégicos | | José Ignacio Caballero | | | |
| Gerente de Unidad Fiduciaria | | Luis Carlos Fracchia Bogado | | | |
| Gerente Comercial | | Santiago Weiler Gustafson | | | |
| Gerente Interina de Cobranzas | | Karen Leticia Lugo Rolón | | | |
| Gerente de Marketing y Sostenibilidad | | Anibal Marcelo González Esquivel | | | |
| Gerente de Gestión de Personas | | Patricia Noemí Doldan Portillo | | | |
| Gerente Jurídico | | Sergio Daniel Caballero Cabañas | | | |
| Gerente de Servicio y Experiencia de Clientes | | Guadalupe Rocío Brugada Oviedo | | | |
| Gerente de Administración | | Lidia Beatriz Florentin Benítez | | | |
| Contadora General | | Lida Raquel Martínez Rivas | | | |
| Gerente de Finanzas | | Ronald Francisco Caffarena Bogarín | | | |
| Gerente de Informática | | Christian Ramón Vera Sánchez | | | |
| Gerente de Seguridad Corporativa | | José Daniel Pistilli Maciel | | | |
| Gerente de Control Interno | | Nieves Josefina Dentice de Alarcón | | | |
| Gerente de Auditoría Interna | | Paulo Javier Ortega Rojas | | | |
| Auditor Informático | | Hugo Armando Adorno Fernandez | | | |
| Gerente de Cumplimiento | | Liliana Patricia Vázquez Arzamendia | | | |
| Gerente de Riesgos Banca Empresas | | Jorge Antonio Ríos Berbel | | | |
| Jefe de Riesgos Regulatorios | | Diego Armando Araujo Cárdenas | | | |
| Gerente de Riesgos Banca Personas | | Natalia Elizabeth Calonga Núñez | | | |
| c) Información referente a los Activos y Pasivos | | | | | |
| c.1) Valuación de la Moneda Extranjera | | | | | |
| La cotización utilizada para convertir a Moneda Nacional los saldos en Dólares Americanos es la brindada por el Banco Central del Uruguay, la cual establece la siguiente relación : | | | | | |
| US\$ 1 = 7.994,25 | | | | | |
| c.2) Posición en Moneda Extranjera | | | | | |
| Concepto | | Importe arbitrado a | | Importe equival. | |
| | | dólares USA | | en Guaraníes | |
| Activos totales en mon.ext. | | 80.960.191,16 | | 532.349.605.142 | |
| Pasivos totales en mon.ext. | | 81.672.987,94 | | 537.057.883.525 | |
| Posición comprada en m/e. | | -712.796,78 | | -4.708.278.383 | |
| c.3) Valores Públicos y Privados | | | | | |
| a) Valores Públicos | | Moneda de emisión | Importe en Moneda | Importe en Guaraníes | |
| Bonos del Estado | | Guaraníes | 31.304.140.574 | 31.304.140.574 | 31.304.140.574 |
| TOTAL | | | 31.304.140.574 | 31.304.140.574 | 31.304.140.574 |
| b) Valores Privados | | Moneda de emisión | Importe en Moneda | Importe en Guaraníes | |
| Colocaciones en el Sector Financiero | | Guaraníes | 47.828.685.000 | 47.828.685.000 | 47.828.685.000 |
| Operaciones a Liquidar | | | 70.188.290.767 | 70.188.290.767 | 70.188.290.767 |
| Deudores por Productos Financieros | | | 3.180.699.280 | 3.180.699.280 | 3.180.699.280 |
| TOTAL | | | 121.197.675.047 | 121.197.675.047 | 121.197.675.047 |
| c.4) Activos y Pasivos con cláusulas de reajuste | | | | | |
| No existen Activos y Pasivos con cláusulas de reajuste | | | | | |
| c.5) Cartera de Crédito | | | | | |

Casa Matriz:

Centro:

Mariscal López:

Encarnación:

Santa Rita:

Villarrica:

San Lorenzo:

Avda. RCA, Argentina 940 e/ Mac Mahon y Dr. Eduardo López Moreira

Eduardo Víctor Haedo 179 e/ Independencia Nacional y Nuestra Señora de la Asunción

Avda. Mcal. López esq. Bélgica

Arq. Tomas Romero Pereira N° 343

Avda. Rodríguez de Francia c/ El Colono

Gral. Díaz e/ Ruiz Díaz de Melgarejo 802

10 de Agosto esq. Sargento Silva

Luque:

Mariano Roque Alonso:

Acceso Sur:

Ciudad del Este:

Concepción:

Itaigubá:

CAC San Ignacio:

CAC Caaguazú:

Avda. Gral. Aquino 669 c/ San Martín

Ruta Transchaco 1117 c/ Soldado Robustiano Quintana

Avda. Acceso Sur c/ Pratt Gill – Paseo Nembu La Bomba

Km 7 Ciudad Nueva Avda. Monseñor Rodríguez Ruta 2

Presidente Franco esq. Nuestra Sra. de la Concepción

Paseo Guaraní - Ruta Py 02 Km 30.5 esquina Calle M.O.P.C

Mcal. Estigarribia esq. Fulgencio Yegros

Gral. Eduvigis Díaz e/ Gral. Bernardino Caballero y Cnel. Manuel A. Godoy

| | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|---|---|---|--|---------------------------------------|
| Crédito vigentes al Sector no Financiero | | | | | | | En Guaraníes |
| Categoría de Riesgos | Saldo Contable antes de provisiones | Ganancias por valuación a realizar | Garantías Computables para provisiones | Previsiones | | | Saldo contable después de provisiones |
| | | | | % mínimo | Constituidas | | |
| 1. Normal | 1.585.804.785.180 | 19.979.900 | 939.267.841 | 0 | 10.131.211.702 | | 1.575.653.593.578 |
| 2. Potencial | 32.198.179.873 | | 19.960.133.577 | 5 | 1.511.266.326 | | 30.686.913.547 |
| 3. Real | 4.534.954.178 | | | 25 | 1.128.358.683 | | 3.406.595.495 |
| 4. Medio Alto | 3.260.902.802 | | | 50 | 1.530.225.405 | | 1.730.677.397 |
| 5. Alto | 1.694.490.478 | | | 75 | 1.227.496.415 | | 466.994.063 |
| 6. Irrecuperable | 498.390.061 | | | 100 | 247.057.260 | | 251.332.801 |
| TOTAL | 1.627.991.702.572 | 19.979.900 | 20.899.401.418 | | 15.775.615.791 | | 1.612.196.106.881 |
| Créditos vencidos | | | | | | | En Guaraníes |
| Categoría de Riesgos | Saldo Contable antes de provisiones | Ganancias por valuación a realizar | Garantías Computables para provisiones | Previsiones | | | Saldo contable después de provisiones |
| | | | | % mínimo | Constituidas | | |
| 1. Normal | 466.077.360 | 1.153.498 | 0 | 5 | 4.573.142 | | 460.350.720 |
| 2. Potencial | 21.716.920.961 | 0 | 820.248.278 | 5 | 1.824.843.817 | | 19.892.077.144 |
| 3. Real | 28.843.948.017 | 0 | 0 | 25 | 8.514.448.211 | | 20.329.499.806 |
| 4. Medio Alto | 14.729.285.996 | 0 | 0 | 50 | 9.552.157.424 | | 5.177.128.572 |
| 5. Alto | 27.119.547.950 | 0 | 0 | 75 | 19.782.003.531 | | 7.337.544.419 |
| 6. Irrecuperable | 14.835.246.149 | 0 | 0 | 100 | 10.976.004.715 | | 3.859.241.434 |
| TOTAL | 107.711.026.433 | 1.153.498 | 820.248.278 | | 50.654.030.840 | | 57.055.842.095 |
| c.6) Previsiones sobre riesgos directos y contingentes | | | | | | | En Guaraníes |
| | Saldo al inicio del ejercicio | Transferencias entre Cuentas | Constitución de provisiones en el ejercicio | Aplicación de provisiones en el ejercicio | Desafectación provisiones en el ejercicio | | Saldo al cierre del ejercicio |
| Previsiones | 74.891.604.605 | -678.921.571 | 157.636.652.500 | 126.962.793.249 | 25.974.036.814 | | 78.912.505.471 |
| Concepto | Saldo al inicio del ejercicio | Transferencias entre Cuentas | Constitución de provisiones en el ejercicio | Aplicación de provisiones en el ejercicio | Desafectación provisiones en el ejercicio | | Saldo al cierre del ejercicio |
| Disponible | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Crédito Vig. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Sector Financ. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Crédito Vig. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Sector No Financ. | 9.114.738.366 | -14.339.502.026 | 41.280.138.693 | 0 | 20.279.864.738 | | 15.775.510.295 |
| Créditos Diversos | 356.353.181 | 0 | 756.267.463 | 0 | 884.168.789 | | 228.451.855 |
| Créditos Vencido | 37.964.691.247 | 29.508.108.460 | 114.060.685.677 | 126.962.793.249 | 3.916.661.294 | | 50.654.030.841 |
| Otras | 27.455.821.811 | -15.847.528.005 | 1.539.560.667 | 0 | 893.341.993 | | 12.254.512.480 |
| TOTAL | 74.891.604.605 | -678.921.571 | 157.636.652.500 | 126.962.793.249 | 25.974.036.814 | | 78.912.505.471 |
| c.7) | | | | | | | En Guaraníes |
| Inversiones | | | | | | | Saldo Contable después de previs. |
| Concepto | Saldo Contable antes de provisiones | Previsiones | | | | | |
| Bienes recibidos en recuperación de Creditos | 9.931.929.082 | 0 | | | | | 9.931.929.082 |
| Derechos Fiduciarios | 15.765.762.560 | 12.042.052.479 | | | | | 3.723.710.081 |
| Otros bienes | 0 | 0 | | | | | 0 |
| Inversiones especiales - Acciones Privadas | 0 | 0 | | | | | 0 |
| La Rural de Seguros | 22.786.620.000 | 212.460.000 | | | | | 22.574.160.000 |
| Bancard S.A. | 6.226.950.729 | 0 | | | | | 6.226.950.729 |
| Documenta S.A. | 1.587.795.961 | 0 | | | | | 1.587.795.961 |
| TOTAL | 56.299.058.332 | 12.254.512.479 | | | | | 44.044.545.853 |
| c.8) | | | | | | | En Guaraníes |
| Bienes de Uso | | | | | | | Valor contable neto de depreciación |
| Concepto | Tasa de depreciación en % anual | Valor de Costo revaluado | Depreciación Acumulada | | | | |
| Propios | | | | | | | |
| Inmuebles - Edificios | | 88.637.926.182 | 2.798.241.608 | | | | 85.839.684.574 |
| Muebles , Útiles e Instalaciones | | 12.868.319.551 | 8.647.824.069 | | | | 4.220.495.482 |
| Equipos de Computación | | 38.380.603.261 | 23.004.927.313 | | | | 15.375.675.948 |
| Material de Transporte | | 2.006.351.575 | 1.224.389.181 | | | | 781.962.394 |
| TOTAL | | 141.893.200.569 | 35.675.382.171 | | | | 106.217.818.398 |
| c.9) | | | | | | | En Guaraníes |
| Cargos diferidos | | | | | | | Sakdo |
| Concepto | Saldo | Aumento | Amortizaciones | | | | |
| Mejoras en Propiedad de Terceros | 19.036.566.596 | 0 | 8.457.915.551 | | | | 10.578.651.045 |
| Material de escritorio y otros | 650.380.643 | 0 | 0 | | | | 650.380.643 |
| TOTAL | 0 | 0 | 8.457.915.551 | | | | 11.229.031.688 |
| c.10) | | | | | | | En Guaraníes |
| Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad | | | | | | | |
| No existen limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad | | | | | | | |

Casa Matriz: Avda. Rca. Argentina 940 e/ Mac Mahon y Dr. Eduardo López Moreira
Centro: Eduardo Víctor Haedo 179 e/ Independencia Nacional y Nuestra Señora de la Asunción
Mariscal López: Avda. Mcal. López esq. Bélgica
Encarnación: Arq. Tomas Romero Pereira N° 343
Santa Rita: Avda. Rodríguez de Francia c/ El Colono
Villarrica: Gral. Díaz e/ Ruiz Díaz de Melgarejo 802
San Lorenzo: 10 de Agosto esq. Sargento Silva

Luque: Avda. Gral. Aquino 669 c/ San Martin
Mariano Roque Alonso: Ruta Transchaco 1117 c/ Soldado Robustiano Quintana
Acceso Sur: Avda. Acceso Sur c/ Pratt Gill – Paseo Nembu La Bomba
Ciudad del Este: Km 7 Ciudad Nueva Avda. Monseñor Rodríguez Ruta 2
Concepción: Presidente Franco esq. Nuestra Sra. de la Concepción
Itaigauá: Paseo Guaraní - Ruta Py 02 Km 30.5 esquina Calle M.O.PC
CAC San Ignacio: Mcal. Estigarribia esq. Fulgencio Yegros
CAC Caaguazú: Gral. Eduvigis Díaz e/ Gral. Bernardino Caballero y Cnel. Manuel A. Godoy

| c.11) Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos | | | | | | | En Guaraníes |
|--|---------------------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------|-----------------|--|-------------------|
| Concepto | Plazos que restan para su vencimiento | | | | | | Total |
| | Hasta 30 días | De 31 Hasta 180 días | De 181 días hasta 1 año | Más de 1 año hasta 3 años | Más de 3 años | | |
| Disponible | 191.527.181.624 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 191.527.181.624 |
| Valores Públicos y Privados | 0 | 0 | 0 | 31.304.140.574 | 0 | | 31.304.140.574 |
| Créditos vigentes Sector Financ | 0 | 25.904.331.589 | 0 | 95.293.343.458 | 0 | | 121.197.675.047 |
| Créditos vigentes Sector No Financ | 150.525.070.255 | 509.049.614.644 | 316.503.434.078 | 266.833.055.903 | 369.304.911.900 | | 1.612.216.086.781 |
| Obligaciones Sector Financiero | 161.717.843.076 | 54.574.446.189 | 41.897.906.458 | 196.929.753.483 | 38.100.849.847 | | 493.220.799.053 |
| Obligaciones Sector no Financ | 414.185.926.081 | 254.959.382.180 | 301.532.480.241 | 290.530.737.232 | 179.933.071.029 | | 1.441.141.596.764 |
| Total de Obligaciones | -233.851.517.278 | 225.420.117.864 | -26.926.952.621 | -94.029.950.780 | 151.270.991.024 | | 21.882.688.209 |

| c.12) Concentración de la Cartera por Número de Clientes | | | | | | | En Guaraníes |
|--|-------------------------------|--------|-----------------|--------|--|--|--------------|
| Número de Clientes | Monto y Porcentaje de Cartera | | | | | | |
| | Vigente | % | Vencida | % | | | |
| 10 Mayores Deudores | 246.944.339.909 | 15,00 | 19.343.087.887 | 15,00 | | | |
| 50 Mayores Deudores | 389.878.324.364 | 24,00 | 11.921.982.398 | 10,00 | | | |
| 100 Mayores Deudores | 227.900.921.063 | 14,00 | 7.452.017.058 | 6,00 | | | |
| Otros | 758.476.431.895 | 47,00 | 86.441.825.672 | 69,00 | | | |
| TOTAL DE CARTERAS | 1.623.200.017.231 | 100,00 | 125.158.913.015 | 100,00 | | | |

| c.13) Créditos y contingencias con Personas y Empresas vinculadas | | | | | | | En Guaraníes |
|---|--|--|-------------|--|---------------------------------------|--|--------------|
| Concepto | Saldo contable antes de provisiones | | Previsiones | | Saldo contable neto de provisiones | | |
| Créditos vigentes Sector Financiero | | | | | | | |
| Créditos vigentes Sector no Financ. | 30.842.034.569 | | 0 | | 30.842.034.569 | | |
| Créditos Diversos | | | | | | | |
| Créditos vencidos | | | | | | | |
| Contingencias | 0 | | 0 | | 0 | | |
| TOTAL | 30.842.034.569 | | 0 | | 30.842.034.569 | | |

D) Patrimonio

| d.1) Evolución del Patrimonio | | | | | | | En Guaraníes |
|-------------------------------|----------------------------------|----------------|---------------|--|----------------------------------|--|--------------|
| Concepto | Saldo al inicio del ejercicio | Movimientos | | | Saldo al cierre del Ejercicio | | |
| | | Aumento | Disminución | | | | |
| Capital integrado | 124.500.000.000 | 37.500.000.000 | 0 | | 162.000.000.000 | | |
| Aportes no Capitalizados | 2.000.000.000 | 0 | 2.000.000.000 | | 0 | | |
| Ajustes al Patrimonio | 3.332.870.256 | 0 | 0 | | 3.332.870.256 | | |
| Reservas | 31.210.677.650 | 5.045.614.015 | 0 | | 36.256.291.665 | | |
| Resultados acumulados | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Resultados del Ejercicio | 25.301.176.447 | 9.842.806.006 | 0 | | 35.143.982.453 | | |
| TOTAL | 186.344.724.353 | 52.388.420.021 | 2.000.000.000 | | 236.733.144.374 | | |

E) Información referente a las contingencias

| e.1) Líneas de Créditos | | | | | | | En Guaraníes |
|--------------------------------------|--|--|--|--|--|----------------|--------------|
| Línea de Crédito | | | | | | Saldo Contable | |
| Créd. a útil. en Cuentas Corrientes | | | | | | 0 | |
| Créd.a útil. mediante el uso de Trj. | | | | | | 30.842.034.569 | |
| Otras líneas acordadas | | | | | | 0 | |
| TOTAL | | | | | | 30.842.034.569 | |

F) Información referente a los resultados

| f.1) Reconocimiento de las 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 con la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay Nro. 1/07, acta 60, del 28 de setiembre de 2007, solamente pueden reconocerse como ganancia en el momento de su percepción. | | | | | | |

| f.2) Diferencias de cambio en moneda extranjera | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|-----------------|
| Concepto | | | | | | Importe en Gs. |
| Ganancias por valuación de act y pasivos financieros en moneda extranjera | | | | | | 170.970.361.738 |
| Pérdidas por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera | | | | | | 168.913.993.071 |
| Diferencia de cambio neto sobre activo y pasivo financiero en moneda extranjera | | | | | | 2.056.368.667 |
| Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera | | | | | | 6.810.407.773 |
| Perdidas por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera | | | | | | 8.133.731.219 |
| Diferencia de cambio neto sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera | | | | | | -1.323.323.446 |
| Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera | | | | | | 4.687.144.914 |



| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| f.3) Otros | | | | | | |
| No aplicable | | | | | | |
| G) Hechos posteriores al cierre del Ejercicio | | | | | | |
| No han ocurrido hechos posteriores al cierre del ejercicio que afecten a la estructura patrimonial y los resultados del periodo | | | | | | |
| H) Efecto inflacionario | | | | | | |
| Como se explica en la Nota b.2, los estados financieros se ajustan parcialmente reflejando los efectos inflacionarios en las cuentas de bienes de uso, y las variaciones en el tipo de cambio de los activos y pasivos en moneda extranjera. | | | | | | |
| | | | | | | |

Lic. Ignacio C. Florentín Mendoza

C.P. Lida Martínez

Lic. Oscar Amarilla

Isaías López Gómez

Director Titular

Contadora General

Síndico

Socio