

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

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.	8,568,520,000	
	BANCARD S.A.	Gs.	4,891,950,729	
	DOCUMENTA S.A.	Gs.	1,448,600,000	
b.5) Composición del Capital y Característica de las Acciones				
Capital Autorizado: Gs. 150.000.000.000.-				
Capital Emitido: Gs. 150.000.000.000.-				
Capital Integrado: Gs. 124.500.000.000.- Compuesto de 1.000 Acciones OVM , 63.500 OVS, y 60000 Acciones Preferidas, de GS 1.000.000 cada una, todas Nominativas.				
b.6) Nómina de la Dirección y el Personal Superior				
Presidente				: Lic. Katsuhiko Victor Maehara Ueda
Vicepresidente				: Sr. Kazuki Endo
Directora Titular Ejecutivo				: Lic. Maria Elena Matsumiya
Director Titular Ejecutivo				: Sr. Adolfo Hayato Fuchiwaki Anzai
Director Titular Ejecutivo				: Lic. Ignacio C. Florentin M.
Director Titular Ejecutivo				: Lic. Nestor Diaz Cáceres
Director Suplente				: Ing. Yuichi Tanaka
Adscripta al Directorio				: Sra. Damiana Bordon de Mujica
Sindico Titular				: Lic. Oscar Amarilla
Sindico Suplente				: Sr. Narciso Sanabria Lugo
PERSONAL SUPERIOR				
Gerente General				: Economista Blanca Liliana Britéz de Nara
Sub Gerente General				: Lic. Elias Valiente Villalba
Gerente Comercial				: Lic. Santiago Weiler Gustafson
Gerente de Banca Corporativa				: Lic. Eliana Rocio Villalba
Gerente de Negocios Estratégicos y Asuntos Legales				: Abog. Jose Ignacio Caballero
Gerente de Fideicomiso				: C.P. Luis Carlos Fracchia
Gerente de Sucursales				: Sr. Eulalio Fariña Toledo
Gerente Administrativo				: Lic. Nieves Josefina Dentice López
Gerente de Cobranzas				: Sra. Andrea Veronica Segovia
Gerente Financiero				: Sr. Eligio Daniel Galeano Garcia
Gerente de Riesgos de Banca Personal				: Lic. Natalia E. Calonga Nuñez
Gerente de Riesgos de Banca Coporativa				: CP Jorge A. Rios Berbel
Gerente Corporativo de Personas				: Patricia Noemi Doldan Portillo
Gerente de Seguridad de la Información y Físico				: Jose Daniel Pistilli Maciel
Gefe de Riesgos Regulatorios				: Lic. Diego Armando Araujo Cardenas
Gerente de Informática				: Ing. Christian Vera
Gerente de Marketing				: Ing. Anibal Marcelo Gonzalez Esquivel
Gerente de SAC				: Sra. Guadalupe R. Brugada Oviedo
Contador General				: C.P. Lida Raquel Martínez Rivas
Gerente de Auditoría				: C.P. Paulo Javier Ortega Rojas
Auditor Interno Informático				: Lic. Hugo Armando Adorno Fernandez
Gerente de Banca Personas				: C.P. Leticia Stefana Guillen Teme
Gerente de Cumplimiento				: Abog. Liliana Patricia Vazquez Arsamendia
Gerente Jurídico				: Abog. Sergio Daniel Caballero Cabaña
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 C				
establecia la siguiente relación :				
US\$ 1 = 7,831.26				
c.2) Posición en Moneda Extranjera				
Concepto		Importe arbitrado a	Importe equival.	
		dólares USA	en Guaraníes	
Activos totales en mon.ext.		67,313,884.18	527,152,528,623	
Pasivos totales en mon.ext.		67,100,361.91	525,480,380,211	
Posición comprada en m/e.		213,522.27	1,672,148,412	
c.3) Valores Públicos y Privados				
	Moneda de emisión	Importe en Moneda	Importe en Guaraníes	
a) Valores Públicos		de Emisión	Valor Nominal	Valor Contable
Bonos del Estado	Guaraníes	2,403,726,739	2,403,726,739	2,403,726,739
TOTAL		2,403,726,739	2,403,726,739	2,403,726,739
	Moneda de emisión	Importe en Moneda	Importe en Guaraníes	
b) Valores Privados		de Emisión	Valor Nominal	Valor Contable
Colocaciones en el Sector Financiero	Guaraníes	16,755,741,428	16,755,741,428	16,755,741,428
Operaciones a Liquidar		29,345,848,510	29,345,848,510	29,345,848,510
TOTAL		46,101,589,938	46,101,589,938	46,101,589,938

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 Martín
Mariano Roque Alonso: Ruta Transchaco 1117 c/ Soldado Robustiano Quintana
Acceso Sur: 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
Itauguá: Paseo Guaraní - Ruta Py 02 Km 30.5 esquina Calle M.O.P.C
CAC San Ignacio: Mcal. Estigarribia esq. Fulgencio Yegros
CAC Caaguazú: Gral. Eduvigis Díaz e/ Gral. Bernardino Caballero y Cnel. Manuel A. Godoy

c.4) Activos y Pasivos con cláusulas de reajuste						
No existen Activos y Pasivos con cláusulas de reajuste						
c.5) Cartera de Crédito						
Crédito vigentes al Sector no Financiero						En Garantías
Categoría de Riesgos	Saldo Contable antes de provisiones	Ganancias por valuación a realizar	Garantías Computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
				% mínimo	Constituidas	
1. Normal	1,460,663,273,531	30,482,067	1,247,291,561	0	8,377,142,304	1,452,255,649,160
2. Potencial	3,519,865,728			5	252,936,459	3,266,929,269
3. Real	2,053,479,334			25	341,636,544	1,711,842,790
4. Medio Alto	199,491,599			50	103,895,701	95,595,898
5. Alto	49,042,715			75	38,117,575	10,925,140
6. Irrecuperable	805,097			100	985,651	-180,554
TOTAL	1,466,485,958,004	30,482,067	1,247,291,561		9,114,714,234	1,457,340,761,703
Créditos vencidos						En Garantías
Categoría de Riesgos	Saldo Contable antes de provisiones	Ganancias por valuación a realizar	Garantías Computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
				% mínimo	Constituidas	
1. Normal	388,814,099	68,416,065		5	4,877,967	315,520,067
2. Potencial	18,445,835,351			5	1,623,917,803	16,821,917,548
3. Real	24,813,020,410			25	6,840,489,870	17,972,530,540
4. Medio Alto	9,907,828,829			50	4,998,247,314	4,909,581,515
5. Alto	19,704,930,280			75	16,072,036,097	3,632,894,182
6. Irrecuperable	8,531,313,171			100	8,415,968,900	115,344,271
TOTAL	81,791,742,140	68,416,064	0		37,955,537,952	43,767,788,122
1,548,277,700,144						
c.6) Provisiones sobre riesgos directos y contingentes						En Garantías
	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
Provisiones	58,180,379,224	0	98,502,444,030	34,968,258,000	39,275,244,819	74,891,604,605
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
Disponibles	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.	7,749,361,611	0	25,521,298,465	0	24,155,921,710	1,567,022,536
Créditos Diversos	356,353,181	0	0	0	0	356,353,181
Créditos Vencido	30,497,184,000	1,680,254,356	55,874,834,000	34,968,258,000	15,119,323,109	37,964,691,247
Otras	13,790,553,000	-1,680,254,356	15,345,523,167	0	0	27,455,821,811
Contingencias	0	0	0	0	0	0
Genéricas	5,786,927,432	0	1,760,788,398	0	0	7,547,715,830
TOTAL	58,180,379,224	0	98,502,444,030	34,968,258,000	39,275,244,819	74,891,604,605
c.7) Inversiones						En Garantías
Concepto	Saldo Contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo Contable después de provis.			
Bienes recibidos en recuperación de Creditos	4,489,812,985	384,610,541	4,105,202,444			
Fondos Mutuos	0	0	0			
Bienes desafectados del uso	7,565,911,680	0	7,565,911,680			
Otros bienes	0	0	0			
Inversiones especiales - Acciones Privadas						
La Rural de Seguros	8,568,520,000	212,460,000	8,356,060,000			
Bancard S.A.	4,891,950,729	0	4,891,950,729			
Documenta S.A.	1,448,600,000	0	1,448,600,000			
Derechos Fiduciarios	33,904,459,567	26,858,751,270	7,045,708,297			
TOTAL	60,869,254,961	27,455,821,811	33,413,433,150			
c.8) Bienes de Uso						En Garantías
Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de Costo revaluado	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciación		
Propios						
Inmuebles - Edificios		2,965,528,072	2,792,267,096	173,260,976		
Muebles, Útil e Instalaciones		12,004,494,908	7,492,877,226	4,511,617,682		
Equipos de Computación		28,379,885,345	20,235,879,672	8,144,005,673		
Material de Transporte		2,006,351,575	1,026,100,185	980,251,390		
TOTAL		45,356,259,900	31,547,124,179	13,809,135,721		
c.9) Cargos diferidos						En Garantías
Concepto	Saldo neto inicial	Aumento	Amortizaciones	Saldo neto final		
Mejoras en Propiedad de Terceros	2,223,349,430	10,272,535,574	635,882,132	11,860,002,872		
Material de escritorio y otros	219,481,202	637,478,361	276,890,256	580,069,307		
TOTAL	2,442,830,632	10,910,013,935	0	12,440,072,179		
c.10) 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. Tomás 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 Martín
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
Itaigua: Paseo Guarani - 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	180,612,195,437	0	0	0	0	180,612,195,437
Valores Públicos y Privados	0	0	0	0	2,403,726,739	2,403,726,739
Créditos vigentes Sector Financ	0	0	0	46,101,589,938	0	46,101,589,938
Créditos vigentes Sector No Financ	50,338,357,188	437,905,341,877	370,003,359,622	327,356,622,549	271,737,080,467	1,457,340,761,703
Obligaciones Sector Financiero	589,341,781	60,184,590,215	107,021,047,976	87,003,779,730	130,843,417,639	385,642,177,341
Obligaciones Sector no Financ	22,386,425,147	134,967,097,097	296,340,010,286	592,111,278,663	206,889,632,105	1,252,694,443,297
Total de Obligaciones	22,975,766,928	195,151,687,312	403,361,058,262	679,115,058,393	337,733,049,744	1,638,336,620,638

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	186,950,252,254	12.83	7,276,679,343	16.63
50 Mayores Deudores	248,850,256,264	17.08	6,599,217,182	15.08
100 Mayores Deudores	120,250,869,323	8.25	14,307,628,861	32.69
Otros	901,289,383,862	61.84	15,584,262,737	35.61
TOTAL DE CARTERAS	1,457,340,761,703	100.00	43,767,788,122	100.00

c.13) Créditos y contingencias con Personas y Empresas vinculadas				En Guaraníes
Concepto	Saldo contable	Previsiones	Saldo contable neto	
	antes de provisiones		de provisiones	
Créditos vigentes Sector Financiero				
Créditos vigentes Sector no Financ.	33,137,902,787	0	33,137,902,787	
Créditos Diversos				
Créditos vencidos				
Contingencias	1,209,287,046	0	1,209,287,046	
TOTAL	34,347,189,833	0	34,347,189,833	

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	94,291,000,000	30,209,000,000	0	124,500,000,000	
Aportes no Capitalizados	5,000,000,000	2,000,000,000	5,000,000,000	2,000,000,000	
Ajustes al Patrimonio	3,332,870,256	0	0	3,332,870,256	
Resenas	26,829,251,841	4,381,425,809	0	31,210,677,650	
Resultados acumulados	0	0	0	0	
Resultados del Ejercicio	21,907,129,048	25,301,176,447	21,907,129,048	25,301,176,447	
TOTAL	151,360,251,145	61,891,602,256	26,907,129,048	186,344,724,353	

E) Información referente a las contingencias

e.1) Líneas de Créditos		En Guaraníes
Línea de Crédito		Saldo Contable
Créd. a util. en Cuentas Corrientes		0
Créd. a util. mediante el uso de Trj.		21,952,794,792
Otras líneas acordadas		0
TOTAL		21,952,794,792

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	173,754,836,078
Pérdidas por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	169,465,951,288
Diferencia de cambio neto sobre activo y pasivo financiero en moneda extranjera	4,288,884,790
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	6,810,407,773
Pérdidas 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	2,965,561,344

f.3) Otros

No aplicable

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. Tomás 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 Martín
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
Itaiguará: 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

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

Lic. Gerardo R. Ruíz Godoy

Director Titular

Contadora General Interina

Síndico

Socio

PCG Auditores Consultores

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/ Ruíz Díaz de Melgarejo 802
San Lorenzo: 10 de Agosto esq. Sargento Silva

Luque: Avda. Gral. Aquino 669 c/ San Martín
Mariano Roque Alonso: Ruta Transchaco 1117 c/ Soldado Robustiano Quintana
Acceso Sur: Avda. Acceso Sur c/ Pratt Gill – Paseo Nemy La Bomba
Ciudad del Este: Km 7 Ciudad Nueva Avda. Monseñor Rodríguez Ruta 2
Concepción: Presidente Franco esq. Nuestra Sra. de la Concepción
Itauguá: 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