

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2024

**Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023)**

(Cifras expresadas en guaraníes)

### NOTA A: CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los presentes estados financieros de Sudameris Bank Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto (en adelante mencionado indistintamente como “Sudameris Bank S.A.E.C.A.” o “la Entidad”) al 30 de setiembre del 2024, no serán específicamente considerados en la Asamblea General de Accionistas. Los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, fueron aprobados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de marzo de 2024.

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024

**Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023)**

(Cifras expresadas en guaraníes)

### NOTA B: INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD

#### b.1 Naturaleza jurídica

El Sudameris Bank es una Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto, cuyo accionista mayoritario es Abbeyfield Financial Holdings, domiciliado en Irlanda. La Entidad fue constituida en fecha 30 de junio de 1958 con Personería Jurídica reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo N° 510 del 29 de septiembre de 1958 e inscrita en el Registro Público de Comercio bajo el N° 197 el 13 de agosto de 1959.

En fecha 15 de diciembre de 2005 los accionistas de la Entidad en Asamblea General Extraordinaria aprobaron el cambio de denominación de “Banco Sudameris Paraguay S.A.E.C.A.” a “Sudameris Bank S.A.E.C.A.”, el cual fue inscripto en el Registro Público de Comercio bajo el N° 304 el 14 de marzo de 2006.

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

Al 30 de setiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad contaba con 44 oficinas, incluida Casa Matriz, de atención al público dentro del territorio paraguayo.

#### Fusión por Absorción

En fecha 14 de noviembre de 2022 el Directorio del Sudameris Bank S.A.E.C.A. ha autorizado el inicio del proceso de fusión por absorción con el Banco Regional S.A.E.C.A., y ha suscripto el compromiso de fusión. En fecha 16 de diciembre de 2022 se llevó a cabo la Asamblea Extraordinaria de Accionistas según Acta Nro. 113, en la cual se aprobó el compromiso previo de fusión, autorizando al Directorio a continuar con los trámites tendientes a concretar la fusión.

En fecha 30 de mayo de 2023 se llevó a cabo la Asamblea Extraordinaria de Accionistas según Acta Nro. 116, en la cual se resuelve la homologación del acuerdo definitivo de fusión en el marco del proceso de fusión por absorción del Banco Regional S.A.E.C.A. por la Entidad y delega al Directorio las facultades suficientes para implementar el acuerdo mencionado.

En fecha 29 de junio de 2023, por Resolución N° 19, Acta N° 33 la Superintendencia de Bancos resuelve autorizar la fusión por absorción del Banco Regional S.A.E.C.A. por el Sudameris Bank S.A.E.C.A. sobre la base de las constancias obrantes en el Acta de Asamblea Extraordinaria, retirando la autorización para operar al Banco Regional S.A.E.C.A. e instruyendo al Sudameris Bank S.A.E. C.A. a publicar en periódicos de gran circulación el cometido.

En fecha 03 de julio de 2023, se perfecciona la fusión por absorción de Banco Regional S.A.E.C.A por parte de Sudameris Bank S.A.E.C.A.

#### Efecto de la Fusión por Absorción en los Estados Financieros

En el marco del proceso antes mencionado, en fecha 29 de junio del 2023 se concretó la fusión por absorción del Sudameris Bank S.A.E.C.A. (Sociedad Adsorbente) y Banco Regional S.A.E.C.A. (Sociedad Absorbida); en base a la situación patrimonial y resultados de este último a la mencionada fecha, siendo el total de activos y pasivos de la absorbida a dicha fecha, Gs. 15.991.624.653.169 y Gs. 14.628.298.381.169, respectivamente.

Dado que los activos, pasivos, patrimonio neto y resultados de BANCO REGIONAL S.A.E.C.A. fueron incorporados con efectos al 1 de julio de 2023 y, por ende, se consolidaron a partir de dicha fecha, la comparabilidad de la información correspondiente al ejercicio finalizado con fecha 31 de diciembre de 2023, que se presentan con propósitos comparativos, se ve afectada por dicha incorporación.

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

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

Las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el BCP 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 a continuación:

I. Proceder a la registración de la Cartera Activa absorbida de CRISOL Y ENCARNACIÓN FINANCIERA S.A.E.C.A. (CEFISA) según Res. N° 28, Acta N° 2 emitida por la Superintendencia de Banco de fecha 13 de enero del 2023 y al Contrato de Transferencia Directa firma do entre las partes mencionadas en fecha 02 de marzo 2023 dentro del rubro de “Compra de Cartera en Resolución”, como Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector No Financiero durante el plazo de 24 meses contados a partir de la adjudicación, independientemente de sus días de atraso o si fueron renegociados.

II. Diferir todos los gastos que conllevan la fusión por absorción del Banco Regional S.A.E.C.A. vinculados a modificación de la estructura, colaboradores, pagos de asesorías, entre otros a partir del mes de enero 2024 hasta en 10 (diez) años según el Plan de Factibilidad según considerandos expuestos en la Res N°20, Acta N°33 de fecha 29 de junio de 2023 emitida por la Superintendencia de Bancos.

III. Para los bienes muebles e inmuebles adjudicados entre el 01/01/2021 y el 31/12/2022, aplicar un plazo de enajenación de 4 (cuatro) años y seis (6) meses a partir del cual se constituirán provisiones a razón de 10% bimestral salvo el último tramo conforme a una escala excepcional en fecha 29 de junio de 2023 según el Plan de Factibilidad según considerandos expuestos en la Res N°20, Acta N°33 de fecha 29 de junio de 2023 emitida por la Superintendencia de Bancos.

IV. Diferir hasta en 5 (cinco) años provisiones correspondientes a la cartera de préstamos deteriorada recibida como resultado de la fusión por absorción del Banco Regional S.A.E.C.A. en fecha 29 de junio de 2023 según considerandos expuestos en la Res N°20, Acta N°33 de fecha 29 de junio de 2023 emitida por la Superintendencia de Bancos.

La revelación y/o cuantificación de estas diferencias no es exigida por el Banco Central del Paraguay.

### **i) Información comparativa:**

Los estados financieros al 30 de Setiembre de 2024 y la información complementaria relacionada con ellos, se presentan en forma comparativa con los correspondientes estados e información complementaria correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023.

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

**b.4 Participación en otras sociedades**

Al 30 de Setiembre de 2024, la Entidad mantiene una participación en el capital accionario de Bancard S.A. de Regional S.A de Seguros, de Sudameris Securities Casa de Bolsa S.A., SWIFT y CAVAPY

La participación se encuentra valuada a su costo de adquisición, (ver nota c.7).

**Al 30 de Setiembre de 2024:**

Sociedad	Moneda	Capital social	Valor nominal	Registración	% de
Bancard S.A. -	PYG	135.450.000.000	9.675.000.000	9.675.000.000	8,33%
Sudameris Securities	PYG	30.000.000.000	29.999.000.000	29.999.000.000	99,99%
Regional SA Seguros	PYG	53.293.900.000	53.293.600.000	69.693.540.883	99,99%
CAVAPY	PYG	40.000.000.000	4.000.000.000	6.499.900.000	10,00%
SWIFT	PYG	-	111.035.560	111.035.560	Minoritaria
<b>Totales</b>				<b>115.978.476.443</b>	

**Al 31 de diciembre de 2023:**

Sociedad	Moneda	Capital social	Valor nominal	Registración	% de
Bancard S.A. -	PYG	135.450.000.000	9.675.000.000	9.675.000.000	7,14%
Regional Casa de Bolsa	PYG	30.000.000.000	29.999.000.000	29.999.000.000	99,99%
Regional SA Seguros	PYG	53.293.900.000	69.693.540.883	69.693.540.883	99,99%
Enex Paraguay S.A.	USD	436.315.165.859	229.268.655.000	229.268.655.000	45,00%
SWIFT	PYG		111.035.560	111.035.560	Minoritaria
VISA INC - USA	USD		8.006	8.006	Minoritaria
<b>Totales</b>				<b>338.747.239.449</b>	

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

La composición del capital integrado por tipo de acciones al 30 de Setiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

**Al 30 de Setiembre de 2024:**

Tipo de Acciones	Cantidad	Número de votos que	Guaraníes
Ordinarias nominativas	903.211.970	1	903.211.970.000
Preferidas	1.694.474.206	-	1.694.474.206.000
<b>Totales</b>	<b>2.597.686.176</b>	<b>-</b>	<b>2.597.686.176.000</b>

**Al 31 de diciembre de 2023:**

Tipo de Acciones	Cantidad	Número de votos que	Guaraníes
Ordinarias nominativas	918.712.740	1	918.712.740.000
Preferidas	1.454.954.372	-	1.454.954.372.000
<b>Totales</b>	<b>2.373.667.112</b>	<b>-</b>	<b>2.373.667.112.000</b>

La composición del capital integrado por accionista al 30 de setiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

**Al 30 de Setiembre de 2024**

Accionista	Porcentaje de	Porcentaje de	País
Abbeyfield Financial Holdings	91,97%	31,98%	Irlanda
Rabo Partnerships B.V.	0,00%	21,44%	Holanda
Minoritarios	8,03%	46,58%	Paraguay

**Al 31 de diciembre de 2023**

Accionista	Porcentaje de	Porcentaje de	País
Abbeyfield Financial Holdings	78,17%	30,25%	Irlanda
Rabo Partnerships B.V.	0,00%	23,46%	Holanda
Nederlandse Financierings-Maatschappij	15,01%	5,81%	Holanda
Minoritarios	6,82%	40,48%	Paraguay

Asimismo, las personas jurídicas poseedoras de acciones de nuestra Entidad cuentan con la siguiente composición accionaria.

**Sociedad: Abbeyfield Financial Holdings**

Accionista	Porcentaje de participación	País
Abbeyfield Group Ltd.	100 %	Gran Bretaña

**Sociedad: Abbeyfield Group Ltd.**

Accionista	Porcentaje de participación	País
Abbeyfield Trust	100 %	Gran Bretaña

**Abbeyfield Trust**, tiene como beneficiario mayoritario al Sr. Conor Mc Enroy

Accionista	Porcentaje de	Porcentaje de	País
Abbeyfield Financial Holdings	78,17%	66,64%	Irlanda
Nederlandse Financierings-Maatschappij	15,01%	12,79%	Holanda
Jerónimo Nasser	5,00%	4,26%	Paraguay
Minoritarios	1,82%	16,31%	Paraguay

Accionista	Porcentaje de	País
Abbeyfield Group Ltd.	100 %	Gran Bretaña

**Sociedad: Abbeyfield Group Ltd.**

Accionista	Porcentaje de	País
Abbeyfield Trust	100 %	Gran Bretaña

**Abbeyfield Trust**, tiene como beneficiario mayoritario al Sr. Conor Mc Enroy

PERSONAL SUPERIOR			
Presidente	Sr. Conor	Gerente General	Sr. José Jeronimo Nasser
Vice Presidente	Sr. Sebastien	Gerente de División Operaciones, Administración y TI	Sr. José Luis Módica
Directores	Sr. Remko Paco Sr. Rafael López Sr. Roland Holst	Gerente de División Control Financiero	Sr. Ramón Marcelo Escobar
		Gerente de División Banca Corporativa	Sr. Carlos Osvaldo Canessa
		Gerente de División Banca Personas y PYMES	Sra. Maria Irene Gavilan
		Gerente de División Recursos Humanos	Sra. Martha Elizabeth Rocha
		Gerente de División Tesorería	Sr. Francisco Alberto Olivera
		Gerente de División Riesgos Integral	Sr. Jorge Jimenez Rey
		Gerente de División Auditoría Interna	Sr. Roberto Nicolás Ramírez
		Gerente de División Cumplimiento	Sr. Juan Manuel Cameron
		Síndico	Sr. Luis Franco

Al 31 de diciembre del 2023, la nómina del Directorio y plana ejecutiva es la siguiente:

PERSONAL SUPERIOR			
Presidente	Sr. Conor	Gerente General	Sr. José Jeronimo Nasser
Vice Presidente	Sr. Sebastien	Gerente de División Operaciones, Administración y TI	Sr. José Luis Módica
Directores	Sr. Remko Paco Sr. Rafael López Sr. Roland Holst	Gerente de División Control Financiero	Sr. Ramón Marcelo Escobar
		Gerente de División Banca Corporativa	Sr. Carlos Osvaldo Canessa
		Gerente de División Banca Personas y PYMES	Sra. Maria Irene Gavilan
		Gerente de División Recursos Humanos	Sra. Martha Elizabeth Rocha
		Gerente de División Tesorería	Sr. Francisco Alberto Olivera
		Gerente de División Riesgos Integral	Sr. Diego Duarte
		Gerente de División Auditoría Interna	Sr. Roberto Nicolás Ramírez
		Gerente de División Cumplimiento	Sr. Juan Manuel Cameron
		Síndico	Sr. Luis Franco
		Gerente de División Riesgos Operacionales	Sra. Gloria María González

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 30/09/2024**

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023)

**NOTA C: INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS**

Moneda	30 de Setiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(guaraníes por cada unidad de moneda extranjera)	
Dólar estadounidense	7.799,24	7.278,37
Euro	8.703,95	8.083,36
Yen	54,71	51,71
Real	1.435,19	1.505,51
Peso argentino	8,06	9,01
Libra esterlina	10.444,74	9.296,66
Franco suizo	9.268,26	8.715,57
Corona sueca	772,20	732,22
Yuan chino	1.112,43	1.024,03
Dólar australiano	5.387,72	4.982,77
Dólar canadiense	5.775,50	5.518,93

Las diferencias de cambio por fluctuaciones en los tipos de cambio, entre las fechas de concertación de la operación y su liquidación o valuación al cierre del ejercicio, son reconocidas en resultados con las excepciones establecidas en la nota f.1.

A continuación, se resume la posición en moneda extranjera de la Entidad:

CONCEPTO	30 de Setiembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Importe	Importe	Importe	Importe
Activos totales en moneda extranjera	2.961.597.498,48	23.098.209.674.045	3.191.709.601,37	23.230.443.411.323,00
Pasivos totales en moneda extranjera	(2.864.051.013,43)	(22.337.421.225.984)	-3.073.934.494,45	-22.373.232.606.370,00
<b>Posición neta contado</b>	<b>97.546.485,05</b>	<b>760.788.448.061</b>	<b>117.775.106,92</b>	<b>857.210.804.953,00</b>
Cías. Orden Contrato forward Compra	16.424.000,00	128.094.717.760	57.930.000,00	421.635.974.100,00
Cías. Orden Contrato forward Venta	(71.263.430,00)	(555.800.593.793)	-120.461.000,00	-876.759.728.570,00
<b>Posición Neta de forward</b>	<b>(54.839.430,00)</b>	<b>(427.705.876.033)</b>	<b>-62.531.000,00</b>	<b>-455.123.754.470,00</b>
<b>Posición neta de cambios</b>	<b>42.707.055,05</b>	<b>333.082.572.028</b>	<b>55.244.106,92</b>	<b>853.977.326.943,00</b>

Al 30 de setiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la posición en moneda extranjera no excedía el tope de posición fijado por el Banco Central del Paraguay.

#### c.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo disponible y los depósitos en el Banco Central del Paraguay y en otras instituciones financieras.

#### Saldos al 30 de Setiembre de 2024

Valores públicos:	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor nominal	Valor contable
Letras de Regulación	Guaraníes	859.271.801.891	859.271.801.891	172.681.293.803
Bonos del Tesoro	Guaraníes	1.287.762.141.393	1.287.762.141.393	1.148.219.915.465
Bonos AFD	Guaraníes	250.000.000.000	250.000.000.000	250.000.000.000
Intereses devengados	Guaraníes		-	57.244.792.579
<b>Total</b>			<b>2.397.033.943.284</b>	<b>1.628.146.001.847</b>

#### Saldos al 31 de Diciembre de 2023

Valores públicos:	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor nominal	Valor contable
Letras de Regulación	Guaraníes	859.271.801.891	859.271.801.891	796.151.232.796
Bonos del Tesoro	Guaraníes	860.461.361.526	860.461.361.526	860.461.361.526
Bonos AFD	Guaraníes	200.000.000.000	200.000.000.000	200.000.000.000
Intereses devengados	Guaraníes		-	89.367.516.940
<b>Total</b>			<b>1.919.733.163.417</b>	<b>1.945.980.111.262</b>

(\*) Al 30 de setiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, G/ 100.000.000.000 corresponden a Letras de regulación monetaria de disponibilidad restringida, mantenidas en el Banco Central del Paraguay, las cuales garantizan las operaciones del SIPAP.

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

Al 30 de setiembre del 2024 y al 31 de diciembre de 2023 , no existen activos ni pasivos con cláusulas de reajuste del capital. Los préstamos obtenidos (pasivos) de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) registrados al 30 de setiembre de 2024, en la cuenta Préstamos de Entidades Financieras asciende a ₡ 1.607.860.511.782. (Gs. 1.693.324.196.088 al 31 de diciembre de 2023). Los créditos otorgados (activo) con los recursos de la AFD, poseen cláusulas contractuales de reajuste de las tasas anuales de intereses.

**c.5 Cartera de créditos**

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

La cartera de créditos ha sido valuada y clasificada en función a la capacidad de pago y cumplimiento de los deudores o de un grupo de empresas vinculadas con respecto a la totalidad de sus obligaciones, de acuerdo con las políticas internas de valuación crediticia de la Entidad y con lo establecido en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, para lo cual:

- a) Los deudores se segmentaron en los siguientes grupos: i) grandes deudores; ii) medianos y pequeños deudores; iii) microcréditos y iv) deudores personales de consumo o vivienda;
- b) Los deudores han sido clasificados en 6 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. Una modificatoria de la Resolución N° 1/2007 del BCP requiere que la categoría 1 se disgregue en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones;
- c) Los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías de menor riesgo “1” y “2” se han imputado a ganancias en su totalidad.

Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cada ejercicio sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría “2” y superior, que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora, han sido provisionados en su totalidad;

d) 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, al día siguiente de su vencimiento. Ver nota f.1;

e) Las ganancias por valuación generadas por aquellas operaciones de créditos en moneda extranjera que se encuentren vencidas o clasificadas en categoría “3”, “4”, “5” o “6”, se mantienen en suspenso y se reconocen como resultados en el momento de su realización. Ver nota f.1;

f) Se han constituido las provisiones específicas requeridas para cubrir las eventuales pérdidas que puedan derivarse de la no recuperación de cartera crediticia conforme los criterios y parámetros establecidos por Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 contemplando sus modificatorias y complementarias;

g) Se han constituido las provisiones genéricas sobre la cartera crediticia conforme los criterios y parámetros establecidos por Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007. También se han constituido provisiones genéricas adicionales definidas por el Directorio de la Entidad;

h) Los créditos incobrables que son desafectados del activo, en las condiciones establecidas en la normativa del Banco Central del Paraguay aplicable en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden.

**c.5.1 Créditos vigentes al sector financiero**

Incluyen colocaciones a plazo y préstamos de corto plazo concedidos a instituciones financieras tanto locales como del exterior, en moneda extranjera y en moneda nacional, que han sido pactadas a las tasas y precios ofrecidos en el mercado al momento de la colocación.

Concepto	30 de Setiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Colocaciones - moneda nacional	11.300.696.331	23.968.937.077
Colocaciones - moneda extranjera	183.678.756.578	243.731.856.249
Operaciones a liquidar (*)	300.394.790.653	5.949.676.359
Intereses devengados	3.068.930.491	7.824.358.837

(-) Previsiones (Nota c.6)	(574.831)	-1.046.195
<b>Total</b>	<b>498.442.599.222</b>	<b>281.473.782.327</b>

**c.5.2 Créditos vigentes al sector no financiero**

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

Concepto	30 de Setiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Préstamos a plazo fijo no reajustables	4.473.071.621.029	2.477.889.346.516
Préstamos amortizables no reajustables	19.346.266.018.534	19.478.790.089.797
Cheques comprados Bancos del país	8.163.854.080	-
Créditos utilizados en cuentas corrientes	214.931.551.646	206.779.680.932
Deudores por Créditos Documentarios	420.444.119.328	489.383.310.182
Deudores por utilización de tarjetas de crédito	467.314.541.601	423.556.523.179
Préstamos con recursos administrados (*)	1.248.920.919.449	1.342.991.553.381
Documentos Descontados	413.533.783.293	451.286.622.976
Cheques Diferidos Descontados	0	142.060.274
Compra de cartera corporativa	240.288.377.370	969.221.126.642
Compra de cartera - CEFISA	0	103.417.700.033
Préstamos Reprogramados Medida Excepcional BCP	441.630.654.921	611.143.553.291
Créditos por Arrendamiento Financiero	131.474.707.378	115.032.885.682
Operaciones a liquidar (**)	146.814.312.351	150.581.197.263
Prestamos no reajustables Sector Público	274.364.321.155	145.294.004.923
Ganancias por valuación a realizar	(5.640.213.924)	-369.055.552
Deudores por productos financieros devengados	630.740.431.312	498.435.845.259
(-) Previsiones (Nota c.6)	(434.060.468.843)	-514.684.396.964
<b>Total</b>	<b>28.018.258.530.680</b>	<b>26.948.892.047.814</b>

(\*) Corresponde a los préstamos otorgados con recursos de organismos tales como FMO, AFD, entre otros.

(\*\*) Las operaciones a liquidar incluidas las concertadas con el sector financiero, se componen de la siguiente manera:

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, al 30 de setiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la cartera de créditos vigentes (Sector Financiero y Sector no Financiero) de la Entidad está clasificada por riesgo como sigue:

Categoría Riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Previsiones (c.6)		Saldo contable después de provisiones
			Míni %	Constituidas %	
Al 30 de setiembre de 2024	Gs.	Gs.	(b)	Gs.	Gs.
1.- Categoría 1	18.767.015.316.186	8.289.449.818.468	0	678.704.648	18.766.336.611.538
2.- Categoría 1ª	5.288.631.839.804	2.421.020.606.321	0,5	3.142.042.689	5.285.489.797.115
3.- Categoría 1b	3.685.407.481.908	1.859.594.787.467	1,5	19.179.871.911	3.666.227.609.997
4.- Categoría 2	497.240.694.684	321.523.929.919	5	16.352.820.925	480.887.873.759
5.- Categoría 3	107.299.003.412	52.706.510.664	25	19.443.813.656	87.855.189.756
6.- Categoría 4	23.000.829.782	4.796.369.736	50	9.509.197.004	13.491.632.778
7.- Categoría 5	82.671.763.164	39.396.451.338	75	36.037.092.647	46.634.670.517
8.- Categoría 6	57.927.851.556	8.950.291.887	100	29.151.989.967	28.775.861.589
Previsiones genéricas ( c )	0	0	0	300.565.510.227	-300.565.510.227
Ganancias por Valuación	0	0	0	0	-5.640.213.924
<b>Total</b>	<b>28.509.194.780.496</b>	<b>12.997.438.765.800</b>		<b>434.061.043.674</b>	<b>28.069.493.522.898</b>
Al 31 de diciembre de 2023	Gs.	Gs.	(b)	Gs.	Gs.
1.- Categoría 1	18.718.484.825.969	7.721.113.586.310	-	(2.379.654.004)	18.716.105.171.965
2.- Categoría 1ª	3.114.484.388.107	1.286.709.619.381	0,5	(4.231.602.295)	3.110.252.785.812
3.- Categoría 1b	4.806.334.374.496	2.434.817.323.397	1,5	(15.729.424.654)	4.790.604.949.842
4.- Categoría 2	615.753.052.955	333.660.869.082	5	(20.900.957.015)	594.852.095.940
5.- Categoría 3	159.772.141.627	57.804.500.569	25	(31.206.514.377)	128.565.627.250
6.- Categoría 4	28.716.971.708	7.371.269.778	50	(10.925.099.179)	17.791.872.529

## SUDAMERIS

7.- Categoría 5	107.076.902.986	49.485.433.704	75	(45.435.764.043)	61.641.138.943
8.- Categoría 6	37.668.952.105	5019858052	100	(19.858.827.400)	17.810.124.705
Previsiones genéricas ( c )				(363.419.754.915)	(363.419.754.915)
Ganancias por Valuación					(369.055.552)
<b>Total</b>	<b>27.588.291.609.953</b>	<b>11.895.982.460.273</b>		<b>(514.087.597.882)</b>	<b>27.073.834.956.519</b>

(a) Incluye capitales e intereses y excluye “Operaciones a liquidar”

(b) Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 30 de setiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 y modificatorias. Los porcentajes se aplican sobre el saldo contable menos las garantías y considerando las resoluciones modificatorias.

(c) Incluye las provisiones genéricas establecidas por la Entidad de acuerdo con los requerimientos de la Resolución 1/2007 del Banco Central del Paraguay. Las mencionadas provisiones genéricas se constituyen sobre el total de la cartera de créditos neta de provisiones registradas en rubro 14.000

– “Créditos vigentes por intermediación financiera- sector no financiero” y el rubro 16.000 “Créditos vencidos por intermediación financiera”. Adicionalmente se incluyen las provisiones genéricas definidas por el Directorio de la Entidad al 30 de setiembre de 2024 y al 31 de diciembre del 2023.

(d) El saldo no incluye las operaciones a liquidar expuestas en las notas c.5.1 y c.5.2.

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

Categoría Riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Previsiones (c.6)		Saldo contable después de provisiones
			Míni %	Constituidas %	
<b>Al 30 de setiembre de 2024</b>	<b>Gs.</b>	<b>Gs.</b>	<b>(b)</b>	<b>Gs.</b>	<b>Gs.</b>
1.- Categoría 1	4.051.056.109	0	0	607.611.480	3.443.444.629
2.- Categoría 1ª	18.421.001	7.931.435.186	0,5	92.106	18.328.895
3.- Categoría 1b	16.555.390.609	59.456.344.526	1,5	805.301.026	15.750.089.583
4.- Categoría 2	122.069.424.071	20.041.000.485	5	6.004.507.618	116.064.916.453
5.- Categoría 3	89.469.612.361	18.586.168.882	25	21.928.211.298	67.541.401.063
6.- Categoría 4	84.050.971.252	13.844.268.965	50	46.413.148.766	37.637.822.486
7.- Categoría 5	90.765.554.261	42.032.113.446	75	58.106.171.854	32.659.382.407
8.- Categoría 6	331.406.878.310	0	100	289.086.923.194	42.319.955.116
Previsiones genéricas ( c )	0	0	0	0	0
Ganancias por Valuación	0	0	0	0	-3.233.042.868
<b>Total</b>	<b>738.387.307.974</b>	<b>161.891.331.490</b>		<b>422.951.967.342</b>	<b>312.202.297.764</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>Gs.</b>	<b>Gs.</b>	<b>(b)</b>	<b>Gs.</b>	<b>Gs.</b>
1.- Categoría 1	4.490.879.428	0	-	(1.140.254.787)	3.350.624.641
2.- Categoría 1ª	274.740.278	0	0,5	(53.848.391)	220.891.887
3.- Categoría 1b	6.545.201.026	95.042.000	1,5	(223.796.819)	6.303.702.734
4.- Categoría 2	130.037.302.744	66.372.292.971	5	(18.234.433.943)	111.802.868.801
5.- Categoría 3	112.002.470.125	56.855.826.290	25	(22.171.147.360)	89.831.322.765
6.- Categoría 4	109.788.395.384	32.838.544.665	50	(52.464.581.451)	57.323.813.933
7.- Categoría 5	72.303.294.474	9.104.448.286	75	(48.831.592.687)	23.471.701.787
8.- Categoría 6	342.863.813.222	72.108.189.137	100	(268.021.477.567)	74.842.335.655
Previsiones genéricas ( c )				-	0
Ganancias por Valuación					(3.911.951.087)
<b>Total</b>	<b>778.306.096.681</b>	<b>237.374.343.349</b>		<b>(411.141.133.005)</b>	<b>363.235.311.116</b>

(a) Incluye capitales e intereses y excluye al 30 de setiembre 2024, las Ganancias por valuación a realizar y al 31 de diciembre 2023, las Ganancias por valuación a realizar y saldos de cartera de clientes provenientes de la fusión por absorción del Sudameris Leasing S.A.L.F. registrado en los libros contables en fecha 19/09/2022 y aprobado por la Superintendencia de Bancos según la Res. SB.SG. N° de fecha 09/09/2022.

(b) Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y modificatorias.

(c) Incluye las provisiones genéricas establecidas por la Entidad de acuerdo a los requerimientos de la Resolución 1/2007 del Banco Central del Paraguay, las mencionadas provisiones genéricas se constituyen sobre el total de la cartera de créditos neta de provisiones registradas en rubro 14.000

– “Créditos vigentes por intermediación financiera- sector no financiero” y el rubro 16.000 “Créditos vencidos por intermediación financiera”. Adicionalmente se incluyen las provisiones genéricas definidas por el Directorio de la Entidad para el 2024 y 2023

(d) El saldo no incluye las operaciones a liquidar expuestas en las notas c.5.1 y c.5.2.

**c.5.4 Créditos consolidados vigentes y vencidos al sector financiero y no financiero**

Categoría Riesgo	Saldo contable antes de provisiones Gs.	Garantías computables para provisiones Gs.	Previsiones (c.6)		Saldo contable después de provisiones Gs.
			Mín % (b)	Constituidas % Gs.	
<b>Al 30 de setiembre de 2024</b>	<b>Gs.</b>	<b>Gs.</b>	<b>(b)</b>	<b>Gs.</b>	<b>Gs.</b>
1.- Categoría 1	18.771.066.372.295	8.289.449.818.468	0	1.286.316.128	18.769.780.056.167
2.- Categoría 1ª	5.288.650.260.805	2.428.952.041.507	5	3.142.134.795	5.285.508.126.010
3.- Categoría 1b	3.701.962.872.517	1.919.051.131.993	5	19.985.172.937	3.681.977.699.580
4.- Categoría 2	619.310.118.755	341.564.930.404	5	22.357.328.543	596.952.790.212
5.- Categoría 3	196.768.615.773	71.292.679.546	25	41.372.024.954	155.396.590.819
6.- Categoría 4	107.051.801.034	18.640.638.701	50	55.922.345.770	51.129.455.264
7.- Categoría 5	173.437.317.425	81.428.564.784	75	94.143.264.501	79.294.052.924
8.- Categoría 6	389.334.729.866	8.950.291.887	100	318.238.913.161	71.095.816.705
Provisiones genéricas ( c )	0	0	0	300.565.510.227	-300.565.510.227
Ganancias por Valuación	0	0	0	0	-8.873.256.792
<b>Total</b>	<b>29.247.582.088.470</b>	<b>13.159.330.097.290</b>		<b>857.013.011.016</b>	<b>28.381.695.820.662</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>Gs.</b>	<b>Gs.</b>	<b>(b)</b>	<b>Gs.</b>	<b>Gs.</b>
1.- Categoría 1	18.721.118.469.114	7.721.113.586.310	0	(3.506.781.353)	18.717.611.687.761
2.- Categoría 1ª	3.114.729.121.838	1.286.709.619.381	5	(4.321.308.491)	3.110.407.813.347
3.- Categoría 1b	4.822.877.352.647	2.437.728.811.987	5	(20.455.593.400)	4.802.421.759.247
4.- Categoría 2	748.067.872.765	400.161.718.717	5	(39.118.381.203)	708.949.491.562
5.- Categoría 3	270.931.879.292	114.500.805.056	25	(53.160.267.064)	217.771.612.228
6.- Categoría 4	133.160.055.746	37.383.705.020	50	(61.110.592.878)	72.049.462.868
7.- Categoría 5	180.011.956.291	58.573.347.465	75	(94.972.152.663)	85.039.803.628
8.- Categoría 6	375.700.998.941	77.185.209.686	100	(285.163.898.920)	90.537.100.021
Provisiones genéricas ( c )				(363.419.754.915)	(363.419.754.915)
Ganancias por Valuación					(4.281.006.639)
<b>Total</b>	<b>28.366.597.706.634</b>	<b>12.133.356.803.622</b>		<b>(925.228.730.887)</b>	<b>27.437.087.969.108</b>

**c.5.5. Créditos diversos**

Concepto	Al 30 de setiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Anticipo por compras de Bienes y Servicios	32.141.090.942	9.487.745.358
Anticipo del impuesto a la renta	72.421.231.437	22.995.441.745
Crédito fiscal – Impuesto a la Renta	46.346.547.764	39.944.298.272
Diversos	77.721.109.236	543.440.274.016
Cargos pagados por adelantado	157.588.386.787	139.643.417.536
Gastos a recuperar	1.281.345.796	1.233.657.024
IVA y retenciones del IVA	8.313.542.320	1.720.653.732

# SUDAMERIS

Indemnizaciones reclamadas por siniestro	4.235.398.243	3.615.457.682
Deudores por venta de bienes a plazo – neto	470.445.771.934	473.060.434.117
Retenciones del Impuesto a las Utilidades y Dividendos	633.850.802	1.445.137.683
Retenciones del impuesto a la renta	545.566.289	455.242.505
Crédito fiscal ejercicio anterior	11.837.302	11.837.302
Impuesto al Valor Agregado a Recuperar	24.883.429.579	20.350.409.486
Anticipo personal	27.550.000	14.186.001
Ganancias por valuación a realizar	(31.325.673.671)	(19.381.684.650)
(-) Previsiones (Nota c.6)	(78.275.346.827)	(57.873.453.204)
<b>Total</b>	<b>786.995.637.933</b>	<b>1.180.163.054.605</b>

## c.6 Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

Las provisiones sobre préstamos dudosos y otros activos, se determinan al fin de cada ejercicio en base al estudio de la cartera, realizado con el objeto de determinar la porción no recuperable de los mismos y considerando lo establecido, para cada tipo de riesgo crediticio, en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007.

Periódicamente la Gerencia de la Entidad efectúa, en función a las normas de valuación de créditos establecidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay y con criterios y políticas propias de la Entidad, revisiones y análisis de la cartera de créditos a los efectos de ajustar las provisiones para cuentas de dudoso cobro. Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, conforme al criterio de la gerencia de la Entidad y con lo exigido por la Resolución N° 1 del Directorio del Banco Central del Paraguay, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007.

Los movimientos registrados durante el ejercicio finalizado al 30 de setiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

### Al 30 de setiembre de 2024

Previsiones sobre:	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Variación por Valuación en M/E	Saldos al cierre del 3er. Trimestre
Disponible	2.474.700.329	0	0	1.750.000.000	15.419.815	740.120.144
Créditos vigentes -	986.219	618.395.620	0	620.128.419	1.321.410	574.830
Créditos vigentes -	514.684.396.964	727.134.798.759	18.231.654.326	800.252.858.606	10.725.786.052	434.060.468.843
Créditos diversos	57.873.453.204	53.067.892.815	16.279.508.898	17.956.994.510	1.570.504.216	78.275.346.827
Créditos vencidos	410.543.347.704	480.915.555.960	146.664.768.753	332.987.174.407	11.145.006.839	422.951.967.343
Inversiones	467.979.170.267	138.614.420.574	2.475.661.112	62.032.205.746	12.292.216.972	554.377.940.955
Contingentes	3.304.088.887	23.446.492.147	0	24.004.388.739	25.420.287	2.771.612.582
<b>TOTAL</b>	<b>1.456.860.143.574</b>	<b>1.423.797.555.875</b>	<b>183.651.593.089</b>	<b>1.239.603.750.427</b>	<b>35.775.675.591</b>	<b>1.493.178.031.524</b>

### Al 31 de diciembre 2023

Previsiones sobre:	Saldos al inicio del ejercicio				Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio
	Sudameris	Banco Regional (*)	CEFISA (**)	Total			
Disponible	45.000.000	1.229.335.609	0	1.274.335.609	1.200.000.000	0	0
Créditos vigentes -	0	1.344.355	3.689.465.984	1.344.355	624.565.516	0	624.590.868
Créditos vigentes -	122.830.887.085	222.850.462.835	5.068.036.495	349.370.815.904	1.767.780.247.733	123.199.592.765	1.479.467.906.852
Créditos diversos	2.594.605.017	36.959.621.408	0	44.622.262.920	57.759.668.842	0	44.487.045.304
Créditos vencidos	95.715.040.458	499.483.139.121	19.519.249.419	595.198.179.579	665.096.029.966	143.625.868.407	706.089.300.953
Bienes	75.165.882.617	388.024.900.879	0	482.710.032.915	177.368.215.318	23.993.909.774	168.386.950.146
Contingentes (*)	126.787.575	0	0	126.787.575	26.791.935.935	0	23.608.549.112
<b>TOTAL</b>	<b>296.478.202.752</b>	<b>1.148.548.804.207</b>	<b>28.276.751.898</b>	<b>1.473.303.758.857</b>	<b>2.696.620.663.310</b>	<b>290.819.370.946</b>	<b>2.422.664.343.235</b>

(\*) Saldos de provisiones provenientes de la fusión por absorción del Banco Regional S.A.E.C.A. al inicio del 3 de julio de 2023.

(\*\*) Saldos de provisiones del contrato de transferencia de saldos pasivos y activos de la entidad Crisol y Encarnación Financiera S.A.E.C.A

(\*\*\*) De acuerdo con el Plan y Manual de Cuentas de la Superintendencia de Bancos se exponen en el capítulo “Previsiones” del pasivo.

## c.7 Inversiones

Las inversiones representan la tenencia de títulos de renta fija o variable emitidos por el sector privado y de bienes no aplicados al giro de la Entidad. Los mismos se valúan, según su naturaleza, conforme a los siguientes criterios:

- (a) **Bienes recibidos en recuperación de créditos:** Estos bienes se valúan por el menor de los siguientes tres valores: valor de tasación, valor de adjudicación y saldo de la deuda inmediatamente antes de la adjudicación, conforme con las disposiciones del Banco Central del Paraguay en la materia. Adicionalmente, para los bienes que superan los plazos establecidos por el Banco Central del Paraguay para su tenencia, se constituyen provisiones conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 del Directorio del Banco Central del Paraguay. A los tres años de tenencia, los bienes se provisionan en un 100%.
- (b) **Inversiones de renta fija emitidos por el sector privado:** Se valúan al menor valor entre su costo más los intereses devengados a cobrar y su valor estimado de realización, teniendo en consideración los criterios de valorización de inversiones financieras de corto, mediano y largo plazo establecidos en la Resolución N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 del Directorio del Banco Central del Paraguay y sus modificaciones posteriores
- (c) **Inversiones de renta variable emitidos por el sector privado:** Inversiones permanentes por participaciones en sociedades, las que han sido valuadas a su valor de adquisición, dado que representan una participación minoritaria en el capital de la Entidad. Este valor no es superior a su valor de mercado, calculado en base al valor patrimonial proporcional de tales inversiones.

**Al 30 de setiembre de 2024**

Concepto	Saldo contable	Previsiones	Saldo contable
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	739.832.874.192	-227.137.854.580	512.695.019.612
Inversiones de renta fija emitido por el sector	245.553.929.641	0	245.553.929.641
Inversiones de renta variable emitidas por el	115.978.476.443	0	115.978.476.443
Fideicomiso de Administración de cartera	472.699.367.683	-327.030.288.192	145.669.079.491
Otras Inversiones	174.668.320.548	-209.798.184	174.458.522.364
Ganancias por Valuación en Suspenso	-16.310.612.763	0	-16.310.612.763
Rentas sobre Inversiones Sector Privado	9.621.317.892	0	9.621.317.892
<b>TOTAL</b>	<b>1.742.043.673.636</b>	<b>-554.377.940.956</b>	<b>1.187.665.732.680</b>

(\*) La Superintendencia de Bancos ha autorizado una medida excepcional a la Entidad la cual consiste en constituir provisiones sobre los bienes muebles e inmuebles adjudicados entre el 01/01/2021 y el 31/12/2022 luego de 4 (cuatro) años y seis (6) meses de ser adjudicados a razón de 10% bimestral salvo el último tramo según considerandos expuestos en la Res N°20, Acta N°33 de fecha 29 de junio de 2023 emitido por la Superintendencia de Bancos respecto al Plan de Factibilidad.

**Al 31 de diciembre de 2023**

Concepto	Saldo contable	Previsiones	Saldo contable
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	854.117.806.614	-219.763.984.773	634.353.821.841
Inversiones de renta fija emitido por el sector	247.597.288.582	-	247.597.288.582
Inversiones de renta variable emitidas por el	338.747.231.443	-	338.747.231.443
Fideicomiso de Administración de cartera	358.704.028.078	-248.207.260.494	110.496.767.584
Otras Inversiones	45.704.218.178	-7.925.000	45.696.293.178
Ganancias por Valuación en Suspenso	-4.939.356.761	-	-4.939.356.761
Rentas sobre Inversiones Sector Privado	4.370.108.148	-	4.370.108.148
<b>TOTAL</b>	<b>1.844.301.324.282</b>	<b>-467.979.170.267</b>	<b>1.376.322.154.015</b>

**c.8 Bienes de uso**

A partir del ejercicio 2020, el tratamiento de los bienes del Activo Fijo es realizado conforme lo dispuesto en el Artículo 31 del Decreto 3182/2019, que reglamenta el IRE establecido en la Ley 6380/2019 “de Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional”, y la Resolución 77/2020.

El criterio adoptado por el Banco para los bienes del Activo Fijo existentes al 30 de junio de 2024 que aún poseían años de vida útil, el valor residual fue determinado sobre el valor fiscal neto de los mismos.

Para los bienes dados de alta en el año 2021, el valor residual es determinado sobre el valor del costo de los mismos, de acuerdo a la categoría de cada uno de ellos.

El costo de las mejoras que extienden la vida útil de los bienes o aumentan su capacidad productiva es imputado a las cuentas respectivas del activo. Los bienes en construcción están valuados al costo. Los gastos de mantenimiento son cargados a resultados. La depreciación de los bienes de uso es calculada por el método de línea recta, a partir del año siguiente al de su incorporación, aplicando las tasas anuales establecidas en las reglamentaciones de la Ley N° 125/91, las cuales resultan suficientes para extinguir los valores de los mismos al final de su vida útil estimada. El valor residual de los bienes revaluados considerados en su conjunto no excede su valor recuperable de cada ejercicio.

A continuación, se expone la composición de los saldos de bienes de uso:

**Al 30 de Setiembre de 2024**

CONCEPTO	VALOR DE ORIGEN					
	Saldo	Altas del	Bajas del	Reclasif.	Revalúo del	Saldo
<b>Propios</b>						
Inmuebles -	141.426.858.682	0	-	-	-	141.426.858.682
Inmuebles -	118.239.451.731	301.145.000	0	-	-	118.540.596.731
Instalaciones	31.480.004.169	1.327.401.189	-777.099.021	0	-	32.030.306.337
Muebles y útiles	28.317.837.417	908.104.043	-1.246.667.612	0	-	27.979.273.848
Equipos de	42.031.688.586	435.453.675	-1.041.693.228	-	-	41.425.449.033
Cajas de seguridad	330.855.330	0	0	-	-	330.855.330
Elementos de	12.997.862.840	1.136.946.833	0	-	-	14.134.809.673
Edificio en	5.084.865.623	21.830.303.627	0	-	-	26.915.169.250
<b>Total al</b>	<b>379.909.424.378</b>	<b>25.939.354.367</b>	<b>(3.065.459.861)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>402.783.318.884</b>
<b>Total al</b>	<b>246.860.717.107</b>	<b>140.971.544.984</b>	<b>(8.843.272.802)</b>	<b>920.435.089</b>	<b>-</b>	<b>379.909.424.378</b>

Concepto	DEPRECIACIONES					Valor Neto
	Saldo	Depreciación del	Revalúo de la	Bajas	Saldo al	
<b>Propios</b>						
Inmuebles -	-	-	-	-	0	141.426.858.682
Inmuebles -	20.413.821.338	2.089.349.259	-	-	22.503.170.597	96.037.426.134
Instalaciones	21.486.920.166	1.455.814.967	-	-741.887.070	22.200.848.063	9.829.458.274
Muebles y útiles	15.957.127.535	2.085.683.322	-	-1.623.113.918	16.419.696.939	11.559.576.909
Equipos de	31.703.399.743	3.215.506.581	-	-1.020.166.932	33.898.739.392	7.526.709.641
Cajas de seguridad	261.996.801	11.283.831	-	-	273.280.632	57.574.698
Elementos de	3.930.584.086	1.180.937.663	-	-	5.111.521.749	9.023.287.924
Edificio en	-	-	-	-	0	26.915.169.250
<b>Total al</b>	<b>93.753.849.669</b>	<b>10.038.575.623</b>	<b>-</b>	<b>(3.385.167.920)</b>	<b>100.407.257.372</b>	<b>302.376.061.512</b>
<b>Total al</b>	<b>85.949.845.622</b>	<b>8.636.588.160</b>	<b>-</b>	<b>(832.584.113)</b>	<b>93.753.849.669</b>	<b>286.155.574.709</b>

**Al 31 de diciembre de 2023**

CONCEPTO	VALOR DE ORIGEN					
	Saldo	Altas del	Bajas del	Reclasif.	Revalúo del	Saldo
<b>Propios</b>						
Inmuebles -	112.448.890.782	28.977.967.900	-	-	-	141.426.858.682
Inmuebles -	41.980.277.971	76.259.173.760	-	-	-	118.239.451.731
Instalaciones	28.238.517.011	3.422.100.565	(180.613.407)	-	-	31.480.004.169
Muebles y útiles	18.766.855.916	8.630.546.412	-	920.435.089	-	28.317.837.417
Equipos de	36.256.206.406	7.487.441.716	(1.711.959.536)	-	-	42.031.688.586
Cajas de seguridad	282.477.849	48.377.481	-	-	-	330.855.330
Elementos de	6.423.978.088	7.683.898.435	(1.110.013.683)	-	-	12.997.862.840
Edificio en	2.463.513.084	8.462.038.715	(5.840.686.176)	-	-	5.084.865.623
<b>Total al</b>	<b>246.860.717.107</b>	<b>140.971.544.984</b>	<b>(8.843.272.802)</b>	<b>920.435.089</b>	<b>-</b>	<b>379.909.424.378</b>

Concepto	DEPRECIACIONES					Valor Neto
	Saldo	Depreciación del	Revalúo de la	Bajas	Saldo al	
<b>Propios</b>						
Inmuebles -	-	-	-	-	-	141.426.858.682
Inmuebles -	19.713.913.911	699.907.427	-	-	20.413.821.338	97.825.630.393
Instalaciones	20.278.822.625	1.387.758.437	-	(179.660.896)	21.486.920.166	9.993.084.003
Muebles y útiles	15.115.206.717	995.743.758	-	(153.822.940)	15.957.127.535	12.360.709.882

Equipos de	26.879.508.631	5.080.610.050	-	(256.718.938)	31.703.399.743	10.328.288.843
Cajas de seguridad	254.683.028	7.313.773	-	-	261.996.801	68.858.529
Elementos de	3.707.710.710	465.254.715	-	(242.381.339)	3.930.584.086	9.067.278.754
Edificio en	-	-	-	-	-	5.084.865.623
<b>Total al</b>	<b>85.949.845.622</b>	<b>8.636.588.160</b>	-	<b>(832.584.113)</b>	<b>93.753.849.669</b>	<b>286.155.574.709</b>

**c.9 Cargos Diferidos**

La composición del rubro es la que sigue:

**Al 30 de setiembre de 2024**

Concepto	Saldo neto	Aumentos	Reclasificación y	Amortizacion	Saldo neto
Mejoras e instalaciones en	6.583.837.736	1.998.021.818	0	(1.183.318.632)	7.398.540.922
Gastos Pre Operativos	419.451.321	0	0	(314.588.493)	104.862.828
Bienes Intangibles - Sistemas	6.874.418.364	0	0	(1.065.095.785)	5.809.322.579
Cargos Diferidos autorizados	404.527.789.052	22.103.701.849	264.896.298.151	(27.442.004.058)	664.085.784.994
<b>Subtotal</b>	<b>418.405.496.473</b>	<b>24.101.723.667</b>	<b>264.896.298.151</b>	<b>(30.005.006.968)</b>	<b>677.398.511.323</b>
Material de escritorio y otros	3.522.974.692	2.142.237.994	-2.399.786.085	-	3.265.426.601
<b>Subtotal</b>	<b>3.522.974.692</b>	<b>2.142.237.994</b>	<b>-2.399.786.085</b>	<b>-</b>	<b>3.265.426.601</b>
<b>Total</b>	<b>421.928.471.165</b>	<b>26.243.961.661</b>	<b>262.496.512.066</b>	<b>(30.005.006.968)</b>	<b>680.663.937.924</b>

(\*) La Entidad amortiza las mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados en forma lineal considerando una vida útil de 5 años.

(\*\*) La Superintendencia de Bancos ha autorizado a la Entidad diferir hasta en 5 (cinco) años provisiones por Gs. 420.000.000.000 correspondientes a la cartera de préstamos deteriorada recibida como resultado de la fusión por absorción del Banco Regional S.A.E.C.A. según considerandos expuestos en la Res N°20, Acta N°33 de fecha 29 de junio de 2023 emitido por la Superintendencia de Bancos respecto al Plan de Factibilidad.

**Al 31 de diciembre de 2023**

Concepto	Saldo neto	Aumentos	Reclasificación	Amortizacio	Saldo neto
Mejoras e instalaciones en	5.682.870.036	7.162.933.436	(4.652.323.672)	(1.609.642.064)	6.583.837.736
Gastos Pre Operativos	838.902.645	0	0	(419.451.324)	419.451.321
Bienes Intangibles - Sistemas	159.231.766	6.562.959.349	375.353.417	(223.126.168)	6.874.418.364
Cargos Diferidos autorizados	0	424.768.016.242	(18.783.333.333)	(1.456.893.857)	404.527.789.052
<b>Subtotal</b>	<b>6.681.004.447</b>	<b>438.493.909.027</b>	<b>(23.060.303.588)</b>	<b>(3.709.113.413)</b>	<b>418.405.496.473</b>
Material de escritorio y otros	2.835.958.738	7.522.210.583	(6.835.194.629)	-	3.522.974.692
<b>Subtotal</b>	<b>2.835.958.738</b>	<b>7.522.210.583</b>	<b>(6.835.194.629)</b>	<b>-</b>	<b>3.522.974.692</b>
<b>Total</b>	<b>9.516.963.185</b>	<b>446.016.119.610</b>	<b>(29.895.498.217)</b>	<b>(3.709.113.413)</b>	<b>421.928.471.165</b>

**c.10 Obligaciones o debentures y bonos emitidos en circulación**

Al 30 de septiembre del 2024 los bonos emitidos se componen de la siguiente manera:

**a) Bonos Subordinados:**

**Al 30 de septiembre de 2024**

Número de Resolución	Moneda de	Monto de la	Plazo del	Saldo al
00085/2022	USD	10.000.000,00	22/01/2030	77.992.400.000
00078/2023	USD	5.000.000,00	18/07/2030	38.996.200.000
00078/2023	USD	5.000.000,00	17/07/2031	38.996.200.000
00078/2023	USD	1.000.000,00	18/09/2030	7.799.240.000
00078/2023	USD	4.000.000,00	17/09/2031	31.196.960.000
00078/2023	USD	1.500.000,00	17/10/2030	11.698.860.000
00078/2023	USD	6.500.000,00	20/11/2030	50.695.060.000
00078/2023	USD	6.500.000,00	19/11/2031	50.695.060.000
00078/2023	USD	4.500.000,00	11/12/2030	35.096.580.000
00078/2023	USD	500.000,00	10/12/2031	3.899.620.000
00001/2019	USD	10.000.000,00	03/02/2026	77.992.400.000
00001/2019	USD	10.000.000,00	02/09/2027	77.992.400.000
00127/2019	USD	20.000.000,00	06/12/2029	155.984.800.000
02286/2021	USD	10.000.000,00	03/09/2031	77.992.400.000

## SUDAMERIS

00112/2019 (**)	USD	10.000.000,00	27/02/2025	77.992.400.000
00112/2019 (**)	USD	5.000.000,00	19/03/2025	38.996.200.000
00112/2019 (**)	USD	8.000.000,00	17/06/2026	62.393.920.000
00112/2019 (**)	USD	2.000.000,00	25/06/2026	15.598.480.000
3092/2024	USD	4.000.000,00	11/09/2031	31.196.960.000
3092/2024	USD	2.000.000,00	09/09/2032	15.598.480.000
<b>Total Bonos Subordinados</b>	<b>USD</b>	<b>125.500.000,00</b>		<b>978.804.620.000</b>

Número de Resolución	Moneda de	Monto de la	Plazo del	Saldo al
00078/2023	PYG	40.000.000.000,00	19/01/2029	40.000.000.000
3091/24	PYG	4.000.000.000,00	19/09/2029	4.000.000.000
3091/24	PYG	8.000.000.000,00	11/09/2031	8.000.000.000
<b>Total Bonos Subordinados</b>	<b>PYG</b>	<b>52.000.000.000</b>		<b>52.000.000.000</b>

**Total Bonos Subordinados Emitidos en PYG** **1.030.804.620.000**

**b) Bonos Financieros:**

Número de Resolución de	Moneda	Monto de la	Plazo del	Saldo al
2635/2023	PYG	115.000.000.000	26/03/2026	115.000.000.000
2687/2023	PYG	225.000.000.000	26/05/2026	225.000.000.000
2747/2023	PYG	160.000.000.000	21/07/2028	160.000.000.000
<b>Total Bonos Financieros en Moneda</b>	<b>PYG</b>	<b>500.000.000.000</b>		<b>500.000.000.000</b>
02746/2023	USD	5.000.000,00	24/07/2026	38.996.200.000
<b>Total Bonos Financieros en Moneda</b>	<b>USD</b>	<b>5.000.000,00</b>		<b>38.996.200.000</b>

**Total Bonos Financieros en PYG** **538.996.200.000**

Al 31 de diciembre del 2023 los bonos emitidos se componen de la siguiente manera:

**a) Bonos Subordinados:**

**Al 31 de diciembre de 2023**

Número de Resolución	Moneda de	Monto de la	Plazo del	Saldo al 31/12/23
00085/2022	USD	10.000.000,00	22/01/2030	72.783.700.000
00078/2023	USD	5.000.000,00	18/07/2030	36.391.850.000
00078/2023	USD	5.000.000,00	17/07/2031	36.391.850.000
00078/2023	USD	1.000.000,00	18/09/2030	7.278.370.000
00078/2023	USD	4.000.000,00	17/09/2031	29.113.480.000
00078/2023	USD	1.500.000,00	17/10/2030	10.917.555.000
00078/2023	USD	6.500.000,00	20/11/2030	47.309.405.000
00078/2023	USD	6.500.000,00	19/11/2031	47.309.405.000
00078/2023	USD	4.500.000,00	11/12/2030	32.752.665.000
00078/2023	USD	500.000,00	10/12/2031	3.639.185.000
00001/2019	USD	10.000.000,00	03/02/2026	72.783.700.000
00001/2019	USD	10.000.000,00	02/09/2027	72.783.700.000
00127/2019	USD	20.000.000,00	06/12/2029	145.567.400.000
02286/2021	USD	10.000.000,00	03/09/2031	72.783.700.000
00112/2019 (**)	USD	10.000.000,00	27/02/2025	72.783.700.000
00112/2019 (**)	USD	5.000.000,00	19/03/2025	36.391.850.000
00112/2019 (**)	USD	8.000.000,00	17/06/2026	58.226.960.000
00112/2019 (**)	USD	2.000.000,00	25/06/2026	14.556.740.000
<b>Total Bonos Subordinados</b>	<b>USD</b>	<b>119.500.000,00</b>		<b>869.765.215.000</b>

(\*)Mediante la Resolución SB. SG. N° 00078/2023, el Banco Central del Paraguay autorizó a la entidad Sudameris Bank S. A. E. C. A. la emisión de bonos subordinados, por un lado, en moneda extranjera hasta un monto de dólares americanos treinta y cuatro millones quinientos mil (USD 34.500.000), bajo el Programa de Emisión Global USD7, y, por otra parte, en moneda nacional hasta un monto de guaraníes cuarenta mil millones (G. 40.000.000.000), bajo el Programa de Emisión Global G3, de conformidad al artículo 78° de la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito" y la Resolución N° 5, Acta N° 212 de fecha 01.11.1996 del Directorio del Banco Central del Paraguay".

(\*\*) Bonos subordinados provenientes de la fusión con Banco Regional S.A.E.C.A., donde mediante Resolución SB. SG. N° 00112/2019, el Banco Central del Paraguay autorizó al Banco Regional S.A.E.C.A. la emisión de bonos subordinados en moneda extranjera por un monto de US\$ 25.000.000,00 bajo el Programa de Emisión Global USD 4 de conformidad al artículo 78° de la Ley N° 861/96 “General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito” y la Resolución N° 5, Acta N° 212 de fecha 01.11.1996 del Directorio del Banco Central del Paraguay”.

**b) Bonos Financieros:**

Número de Resolución de	Moneda	Monto de la	Plazo del	Saldo al 31/12/23
2635/2023	PYG	115.000.000.000	26/03/2026	115.000.000.000
2687/2023	PYG	225.000.000.000	26/05/2026	225.000.000.000
2747/2023	PYG	160.000.000.000	21/07/2028	160.000.000.000
<b>Total Bonos Financieros en Moneda</b>	<b>PYG</b>	<b>500.000.000.000</b>		<b>500.000.000.000</b>
00176/2018 (**)	USD	11.000.000,00	04/04/2024	80.062.070.000
00176/2018 (**)	USD	15.000.000,00	10/05/2024	109.175.550.000
00176/2018 (**)	USD	7.000.000,00	30/05/2024	50.948.590.000
00176/2018 (**)	USD	12.000.000,00	27/06/2024	87.340.440.000
02746/2023	USD	5.000.000,00	24/07/2026	36.391.850.000
<b>Total Bonos Financieros en Moneda</b>	<b>USD</b>	<b>50.000.000,00</b>		<b>363.918.500.000</b>

(\*\*) Bonos Financieros adquiridos mediante fusión con Banco Regional S.A.E.C.A. donde mediante Resolución SB. SG. N° 00176/2018, el Banco Central del Paraguay autorizó dicha entidad la emisión de Bonos Financieros en moneda extranjera hasta un monto de US\$ 75.000.000,00 y la entidad ha emitido por un monto de US\$ 45.000.000,00.

Los bonos financieros emitidos no se encuentran alcanzados por la Ley 2.334/03, en consecuencia, no se encuentran garantizadas por el Fondo de Garantías de Depósitos.

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

Al 30 de setiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y existen las siguientes limitaciones:

- a) Depósitos en el Banco Central del Paraguay en concepto de encaje legal según se describe en nota c.17;
- b) Restricciones a la distribución de utilidades según se describe en nota d.5;
- c) Restricciones para dar en garantía los bienes de uso según se explica en nota c.8;
- d) Restricciones regulatorias para dar en garantía componentes del activo en respaldo de los depósitos captados del público;
- e) Acciones de Bancard S.A. otorgadas en garantía a Bancard S.A.

No existen otras limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier otra restricción al derecho de propiedad.

**c.12 Garantías otorgadas respecto a pasivos**

Al 30 de setiembre de 2024, no existen garantías otorgadas por la Entidad respecto a sus pasivos, con excepción de las Obligaciones por intermediación financiera contraídas con la Agencia financiera de Desarrollo (AFD) (ver Nota c. 13), cuyos contratos son y serán obligaciones directas e incondicionales de la Entidad, constituyéndose las mismas en créditos privilegiados con respecto a otras obligaciones y pasivos (actuales o contingentes) no garantizados y no subordinados, emitidos, creados o asumidos actualmente o en el futuro por la Entidad.

Estos préstamos, que garantizan las obligaciones con la AFD, corresponden a operaciones conceptualizadas como redescuento de cartera, aprobados dentro de los contratos establecidos entre ambas partes.

**c.13 Obligaciones por intermediación financiera**

El saldo se compone como sigue:

**(a) Sector Financiero**

	30/09/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
<b>SECTOR FINANCIERO</b>		
<b><u>Otras instituciones financieras</u></b>		
Depósitos a la vista	121.856.135.659	38.397.339.811
Banco Central del Paraguay- Aporte para el fondo de	41.464.299.429	29.461.101.975
Certificado de depósitos de ahorro	328.819.224.105	461.961.812.301
Call money recibidos	0	36.391.850.000

# SUDAMERIS

Depósito en Cta. Ctes. de otras entidades financieras	62.516.933.987	159.842.972.032
Depósitos a la vista en cuentas combinadas	232.230.202.692	179.771.909.551
<b>Subtotal</b>	<b>786.886.795.872</b>	<b>905.826.985.670</b>
Corresponsales créditos documentarios diferidos	418.652.943.842	486.467.354.027
<b>Subtotal</b>	<b>418.652.943.842</b>	<b>486.467.354.027</b>
Operaciones a liquidar	308.789.870.029	1.206.229.108
<b>Subtotal</b>	<b>308.789.870.029</b>	<b>1.206.229.108</b>
<b><u>Préstamos de organismos v entidades financieras</u></b>		
Operaciones pendientes de liquidación	16.026.540.127	15.479.041.255
Banco Oficiales del País	0	150.000.000.000
Bancos del exterior - corresponsales		0
Agencia Financiera de Desarrollo - AFD (Nota C.4)	1.578.653.024.508	1.693.324.196.088
OFID	334.253.153.018	374.316.171.512
Banco Interamericano de Desarrollo - BID	215.675.834.284	288.424.542.856
Citibank NA	0	273.697.038.420
International Finance Corporation - IFC	467.954.400.000	291.134.800.000
Wells Fargo	194.981.000.000	0
JP Morgan	180.398.142.492	0
Zuer Kan	116.988.600.000	0
CII	0	0
OCC	0	72.783.700.000
FMO	686.333.120.000	698.723.520.000
Bladex - Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	428.958.200.000	439.249.629.500
DEG	574.307.673.224	614.691.430.331
Proparco – Agencia Francesa de Desarrollo	389.962.000.000	393.031.980.000
Huntington National Bank	0	50.948.565.181
OPIC	313.362.321.518	365.543.136.120
BCI Banco de Créditos e Inversiones	116.988.600.000	36.391.850.000
Banco Aliado SA	0	58.226.960.000
Corporación Andina Fomento	72.400.000.000	108.791.850.000
Commerzbank AG	0	145.567.400.000
DFC-US Internat. Develop Financ.	1.029.098.248.594	1.146.129.205.328
<b>Subtotal</b>	<b>6.716.340.857.765</b>	<b>7.216.455.016.591</b>
Acreeedores por cargos financieros devengados	105.553.188.118	91.749.784.481
<b>Subtotal</b>	<b>105.553.188.118</b>	<b>91.749.784.481</b>
<b>Total sector financiero</b>	<b>8.336.223.655.626</b>	<b>8.701.705.369.877</b>

## (b) Sector No Financiero

	30/09/2024	31/12/2023
	Gs.	Gs.
<b>SECTOR NO FINANCIERO</b>		
<b><u>Depósitos - Sector privado</u></b>		
Depósitos a la vista en caja de ahorro	3.715.483.336.274	4.408.584.500.539
Depósitos a la vista en cuentas corrientes	5.041.782.231.605	4.973.426.874.511
Depósitos a la vista en cuentas combinadas	2.745.025.327.246	2.221.180.543.916
Giros y transferencias a pagar	23.616.166.896	61.102.207.314
Depósitos de Ahorro Programado	9.878.682.525.456	8.974.804.564.197
Certificados de depósitos de ahorro	11.394.671.171	4.869.619.328
Depósitos afectados en garantía	295.563.934.229	359.238.302.396
Acreeedores por documentos a compensar	55.178.465.964	13.789.107.356
<b>Subtotal</b>	<b>21.766.726.658.841</b>	<b>21.016.995.719.557</b>
Obligaciones con establecimientos adheridos al sistema	5.568.198.023	7.646.568.823
<b>Subtotal</b>	<b>5.568.198.023</b>	<b>7.646.568.823</b>
Operaciones a liquidar	152.113.357.844	146.750.790.696
<b>Subtotal</b>	<b>152.113.357.844</b>	<b>146.750.790.696</b>
Certificados de depósito de ahorro		0
Depósitos - Sector público	2.622.187.640.327	2.899.960.106.163

<b>Subtotal</b>		<b>2.622.187.640.327</b>	<b>2.899.960.106.163</b>
Bonos Emitidos en Circulación (Nota c.10)		1.569.800.820.000	1.733.683.715.000
<b>Subtotal</b>		<b>1.569.800.820.000</b>	<b>1.733.683.715.000</b>
Acreeedores por cargos financieros devengados		131.513.493.785	123.292.750.883
<b>Subtotal</b>		<b>131.513.493.785</b>	<b>123.292.750.883</b>
<b>Total sector no financiero</b>		<b>26.247.910.168.820</b>	<b>25.928.329.651.122</b>

**c.14 Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos y administración del riesgo de liquidez**

**Al 30 de setiembre de 2024**

Concepto	Plazos que restan para su Vencimiento					TOTAL
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180	De 181 días a 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	
Créditos vigentes-Sector	70.665.827.248	24.428.267.963	66.917.479.200	20.162.640.765	12.805.237.733	194.979.452.909
Créditos vigentes-Sector	1.081.114.990.168	2.881.165.396.239	3.208.456.979.998	6.450.457.535.422	13.927.734.860.579	27.548.929.762.406
<b>Total de Créditos</b>	<b>1.151.780.817.416</b>	<b>2.905.593.664.202</b>	<b>3.275.374.459.198</b>	<b>6.470.620.176.187</b>	<b>13.940.540.098.312</b>	<b>27.743.909.215.315</b>
Obligaciones sector	558.091.780.249	537.256.268.059	1.239.055.362.940	2.533.677.387.161	3.053.799.799.067	7.921.880.597.476
Obligaciones sector no	12.589.835.498.077	2.621.977.860.166	3.172.121.782.855	5.372.969.203.086	637.578.153.007	24.394.482.497.191
<b>Total Obligaciones</b>	<b>13.147.927.278.326</b>	<b>3.159.234.128.225</b>	<b>4.411.177.145.795</b>	<b>7.906.646.590.247</b>	<b>3.691.377.952.074</b>	<b>32.316.363.094.667</b>

**Al 31 de diciembre de 2023**

Concepto	Plazos que restan para su Vencimiento					TOTAL
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180	De 181 días a 1 año	Más de 1 y hasta 3	Más de 3 años	
Créditos vigentes - SF (*)	35.285.813.851	150.655.298.5	15.675.589.058	37.709.607.767	27.427.237.493	266.753.546.737
<b>Total de Créditos</b>	<b>950.555.011.428</b>	<b>5.707.389.804.308</b>	<b>2.452.751.375.517</b>	<b>5.179.317.539.407</b>	<b>12.678.671.189.723</b>	<b>26.968.684.920.383</b>
Obligaciones SF (**)	603.470.438.62	1.526.998.872.	355.416.806.130	1.400.834.749.6	4.684.707.401.0	8.571.428.267.575
<b>Total Obligaciones</b>	<b>12.953.841.319.089</b>	<b>3.869.202.516.157</b>	<b>3.790.951.649.857</b>	<b>5.842.670.460.260</b>	<b>6.076.685.805.468</b>	<b>32.533.351.750.831</b>

(\*) No incluyen intereses, operaciones a liquidar ni arrendamientos financieros.

(\*\*) No incluyen intereses, ni operaciones a liquidar, ni obligaciones por títulos emitidos.

**Administración del riesgo de liquidez:** El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son liquidados entregando efectivo u otro activo financiero. El Directorio y la Gerencia de la Entidad controlan su liquidez fundamentalmente mediante el calce de vencimientos de sus activos y pasivos, conforme a las estrategias de corto, mediano y largo plazo definidas y monitoreadas permanentemente, tanto para los activos como para los pasivos.

Adicionalmente, la Entidad tiene definidos planes de contingencia para casos de necesidades de liquidez transitorias. La posición de liquidez es monitoreada y las pruebas de estrés de liquidez son llevadas a cabo de forma regular bajo una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado, como también más severas. Todas las políticas y procedimientos de liquidez se encuentran sujetos a la revisión y aprobación del Comité de Activos y Pasivos.

**c.15 Concentración de la cartera de préstamos y depósitos**

**c.15.1 Cartera de créditos por intermediación financiera Sector Financiero y no Financiero**

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera de				Monto y porcentaje de cartera de préstamos			
	Vigente Gs. (*)	%	Venci Gs.	%	Vigente Gs. (*)	%	Vencida Gs. (*)	%
<b>Año 2024 (Setiembre)</b>								
10 Mayores deudores	194.616.176.697	99,81%	251.312.507	100,00%	3.263.147.408.906	12%	198.079.894.862	28%
50 Mayores deudores	364.772.212	0,19%	0	0,00%	6.716.949.990.000	24%	196.518.517.445	28%
100 Mayores deudores	0	0,00%	0	0,00%	5.499.794.075.938	20%	91.571.873.425	13%
Otros	0	0,00%	0	0,00%	12.069.038.287.562	44%	223.263.493.073	31%
<b>Total de la cartera de</b>	<b>194.980.948.909</b>	<b>100%</b>	<b>251.312.507</b>	<b>100%</b>	<b>27.548.929.762.406</b>	<b>100%</b>	<b>709.433.778.805</b>	<b>100%</b>
<b>Año 2023</b>								
10 Mayores deudores	252.062.328.841	94,49%	263.500.007	100%	3.026.564.998.474	11%	237.148.193.910	31%
50 Mayores deudores	14.691.217.896	5,51%	0	0%	6.350.373.537.354	24%	238.002.089.342	32%
100 Mayores deudores	0	0,00%	0	0%	5.170.151.431.676	19%	88.185.186.840	12%

Otros	0	0,00%	0	0%	12.154.841.406.142	46%	189.915.869.196	25%
<b>Total de la cartera de</b>	<b>266.753.546.737</b>	<b>100%</b>	<b>263.500.007</b>	<b>100%</b>	<b>26.701.931.373.646</b>	<b>100%</b>	<b>753.251.339.288</b>	<b>100%</b>

(\*) El cuadro refleja los 10 mayores deudores, los siguientes 50 mayores deudores y así sucesivamente. Los montos considerados en este cuadro incluyen los saldos de capital antes de provisiones y ganancias por valuación a realizar. No incluye los “Deudores por productos financieros devengados”, “Operaciones a liquidar” ni “Arrendamientos Financieros”.

**c.15.2 Cartera de depósitos a plazo y a la vista por sector**

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera de depósitos			
	Sector financiero Gs.	%	Sector no Gs.	%
<b>Año 2024 (septiembre)</b>				
10 Mayores depositantes	358.499.965.723	46%	4.077.272.955.969	17%
50 Mayores depositantes subsiguientes	346.365.905.584	44%	3.079.316.597.694	13%
100 Mayores depositantes subsiguientes	74.565.630.912	9%	2.308.612.415.243	9%
Otros depositantes subsiguientes	7.455.293.653	1%	14.923.712.330.262	61%
<b>Total de la cartera de depósitos</b>	<b>786.886.795.872</b>	<b>100%</b>	<b>24.388.914.299.168</b>	<b>100%</b>
<b>Año 2023</b>				
10 Mayores depositantes	408.484.561.359	47%	4.515.007.196.326	19%
50 Mayores depositantes subsiguientes	361.555.665.682	42%	3.163.283.072.854	13%
100 Mayores depositantes subsiguientes	89.286.955.270	10%	2.315.727.571.203	10%
Otros depositantes subsiguientes	9178714646	1%	13.960.259.074.050	58%
<b>Total de la cartera de depósitos</b>	<b>868.505.896.957</b>	<b>100%</b>	<b>23.954.276.914.433</b>	<b>100%</b>

**c.15.3 Concentración por residencia y moneda**

Concepto	Créditos SF	%	Créditos SNF	%	Depósitos SF	%	Depósitos SNF	%
<b>Al 30 de setiembre de 2024</b>								
Residentes en el país	150.154.110.409	77%	27.417.843.482.672	100%	786.886.795.872	100%	24.278.049.853.287	100%
No residentes en el país	44.825.342.500	23%	131.086.279.734	0%	0	0%	110.864.445.881	0%
<b>Total</b>	<b>194.979.452.909</b>	<b>100%</b>	<b>27.548.929.762.406</b>	<b>100%</b>	<b>786.886.795.872</b>	<b>100%</b>	<b>24.388.914.299.168</b>	<b>100%</b>
En moneda nacional	5.384.855.249	3%	9.421.324.588.569	34%	502.235.014.475	64%	9.580.460.525.139	39%
En moneda extranjera	189.594.597.660	97%	18.127.605.173.837	66%	284.651.781.397	36%	14.808.453.774.029	61%
<b>Total</b>	<b>194.979.452.909</b>	<b>100%</b>	<b>27.548.929.762.406</b>	<b>100%</b>	<b>786.886.795.872</b>	<b>100%</b>	<b>24.388.914.299.168</b>	<b>100%</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>								
Residentes en el país	243.854.881.326	91%	26.542.929.962.321	99%	906.406.614.208	100%	23.803.868.419.820	100%
No residentes en el país	23.845.912.000	9%	158.054.164.736	1%	0	0%	112.507.777.362	0%
<b>Total</b>	<b>267.700.793.326</b>	<b>100%</b>	<b>26.700.984.127.057</b>	<b>100%</b>	<b>906.406.614.208</b>	<b>100%</b>	<b>23.916.376.197.182</b>	<b>100%</b>
En moneda nacional	23.968.937.077	9%	9.148.540.475.035	34%	599.285.835.372	66%	9.515.274.652.709	40%
En moneda extranjera	243.731.856.249	91%	17.552.443.652.022	66%	307.120.778.836	34%	14.401.101.544.473	60%
<b>Total</b>	<b>267.700.793.326</b>	<b>100%</b>	<b>26.700.984.127.057</b>	<b>100%</b>	<b>906.406.614.208</b>	<b>100%</b>	<b>23.916.376.197.182</b>	<b>100%</b>

(\*) El saldo incluye capital. No incluye “Operaciones a liquidar”, “Arrendamiento Financiero”, “Deudores por productos financieros devengados”, “Previsiones” y “Ganancias por valuación a realizar”.

(\*\*) Los saldos no incluyen “Intereses devengados” ni saldos de “Préstamos de entidades financieras”, ni saldos de “Préstamos e intereses de otras entidades”, ni “Operaciones a liquidar” ni “Corresponsales”.

(\*\*\*) No incluye “Operaciones a liquidar”, “Obligaciones y bonos emitidos en circulación”, “Otras obligaciones por intermediación financiera”, ni saldos de intereses devengados.

**c.15.4 Cartera de créditos distribuida por sector económico**

Sector económico	miles de Gs.	%
<b>30 de Setiembre de 2024 (en miles de G.)</b>		
Agrícola	8.214.901.295.707	28,87
Ganadería	4.348.338.728.993	15,28
Industria	3.852.565.840.411	13,54
Exportaciones	184.384.275.930	0,65
Construcción	624.360.135.803	2,19
Comercio	3.938.697.817.471	13,84

## SUDAMERIS

Consumo	2.498.251.881.787	8,78
Servicios	4.720.978.451.607	16,59
Financieros	71.117.374.918	0,25
<b>Total (*)</b>	<b>28.453.595.802.627</b>	<b>100,00</b>
<b>31 de diciembre de 2023 (en miles de G.)</b>		
Agrícola	7.428.656.081.844	26,68
Ganadería	4.436.301.212.973	15,93
Industria	3.707.397.783.208	13,32
Exportaciones	412.034.253.377	1,48
Construcción	708.169.910.566	2,54
Comercio	4.522.318.782.533	16,24
Consumo	2.004.306.156.787	7,20
Servicios	4.517.815.577.037	16,23
Financieros	103.663.537.144	0,37
<b>Total (*)</b>	<b>27.840.663.295.469</b>	<b>100,00</b>

(\*) Incluye saldos del rubro “Créditos vigentes por intermediación financiera – Sector financiero y no financiero” y “Créditos vencidos por intermediación financiera sector financiero y no financiero”. No incluyen Ganancias por valuación a realizar, operaciones a liquidar, deudores por productos financieros devengados ni provisiones.

### c.16 Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

Rubros	30 de Setiembre 2024 Gs.	31 de diciembre 2023 Gs.
<b>ACTIVO</b>		
Créditos vigentes por intermediación financiera-sector no	199.879.970.876	408.420.052.461
Créditos diversos	9.469.259.295	15.957.610.702
Inversiones en Títulos Valores	9.675.000.000	9.675.000.000
<b>Total del activo</b>	<b>219.024.230.170</b>	<b>434.052.663.163</b>
<b>PASIVO</b>		
Obligaciones por Interm. Financ. - Sector Financiero	10.737.942.487	710.289.788.495
Obligaciones por Interm. Financ. - Sector no Financiero	769.939.754.619	534.654.233.766
Obligaciones diversas	1.290.236.923	1.331.349.782
<b>Total del pasivo</b>	<b>781.967.934.030</b>	<b>1.246.275.372.043</b>
<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA</b>		
Líneas de sobregiros	76.907.522.000	55.272.292.387
Líneas de tarjetas de crédito	3.474.091.285	1.978.449.779
Fianzas Otorgadas	15.781.012.112	17.639.935.763
<b>Total cuentas de contingencias</b>	<b>96.162.625.397</b>	<b>74.890.677.929</b>

### c.17 Depósitos en el Banco Central del Paraguay

Tipos	30 de setiembre de 2024 Gs.	31 de diciembre de 2023 Gs.
Encaje legal - guaraníes	854.619.589.303	734.768.246.670
Encaje legal - moneda extranjera	2.079.231.062.832	1.964.023.233.827
Encaje especial - resolución N° 1/131	2.445.169.998	2.475.977.262
Encaje legal - moneda extranjera - rescate anticipado	1.985.062.565	4.250.131.378
Depósitos en dólares americanos	364.762.381.595	1.994.236.390.690
Depósitos por operaciones monetarias	58.930.623.474	118.765.372.319
Sistema de Pagos Instantáneos (SIPAP)	8.818.413.096	20.000.000.000
<b>Total</b>	<b>3.370.792.302.863</b>	<b>4.838.519.352.146</b>

Las Entidades financieras deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda nacional y extranjera en la proporción establecida en resoluciones del Banco Central del Paraguay. Los encajes legales son de disponibilidad restringida.

Los requerimientos mínimos de encajes legales que deben mantener las entidades de intermediación financiera, en su proporción y composición, son calculados en el BCP con periodicidad mensual, sobre la base de los datos contenidos en las declaraciones diarias de los depósitos en moneda nacional y extranjera de las entidades de intermediación financiera. Las mismas, deben presentar por escrito y en forma mensual la Planilla de Posición de Encaje Legal el primer día hábil posterior al cierre de cada mes. Dicha planilla contiene los saldos diarios de los depósitos del mes inmediato anterior, tanto en moneda nacional como extranjera, con carácter de declaración jurada.

**Encaje legal - Moneda nacional**

Descripción	Vista	De 2 días a 360	Más de 360 días
Cuenta corriente	18%	-	-
Depósitos de ahorro	18%	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	18%	0%
Certificado de depósito de ahorro	-	18%	0%

**Encaje legal - Moneda extranjera**

Descripción	Vista (*)	De 2 días a 360	De 361 días	De 541 días	Más de
Cuenta corriente	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	24%	16,5%	0%	0%
Certificado de depósito de ahorro	-	24%	16,5%	0%	0%

(\*) El encaje legal sobre los depósitos a la vista y de 2 hasta 360 días de plazo, podrá ser utilizado hasta un porcentaje máximo del 2% de los depósitos en cada período de encaje legal.

**c.18 Otros hechos que por su importancia justifiquen su exposición**

Sin hechos relevantes a ser expuestos en este apartado al 30 de setiembre

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 30/09/2024**

**Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023)**

**NOTA D: PATRIMONIO**

**d.1 Patrimonio efectivo**

Los límites y restricciones para las operaciones de las Entidades financieras se determinan en función de su patrimonio efectivo.

El patrimonio efectivo de la Entidad al 30 de Setiembre de 2024 ascendía a ₡ 3.452.824.277.788, respectivamente. 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 Circular SB.SG N° 1199/2015 del 14 de octubre de 2015, procede a la actualización de la Planilla para el Cálculo de la Relación entre el Patrimonio Efectivo y los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo, dando la Entidad pleno cumplimiento a lo establecido en la misma. Esta cifra de patrimonio efectivo, utilizada para la determinación de ciertos límites y restricciones operacionales impuestos a las entidades financieras que operan en Paraguay por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, en ningún momento podrá ser inferior al 10% de los activos y contingentes ponderados por riesgo que posean las entidades financieras (margen de solvencia). El Banco Central del Paraguay podrá incrementar esta relación hasta el 12% (doce por ciento). Al 30 de junio de 2024, la Entidad mantiene esta relación en 14,34%

**d.2 Capital mínimo**

De acuerdo con el artículo 11 de la Ley N° 861/96, las entidades financieras deben actualizar anualmente su capital en función al índice de Precios al Consumidor (IPC) calculado por el Banco Central del Paraguay. El valor actualizado del capital mínimo para el ejercicio 2024 es de ₡ 67.830 millones. Al 30 de setiembre de 2024 la Entidad tenía un capital integrado de ₡ 2.597.686.176.000, el cual es superior al mínimo exigido a los bancos por la normativa del Banco Central del Paraguay.

**d.3 Ajustes al patrimonio**

Corresponde a la contrapartida del revalúo de bienes de uso. De acuerdo con las disposiciones legales, la reserva de revalúo puede ser capitalizado, pero no puede ser distribuida a los accionistas como utilidades o dividendos.

**d.4 Ajustes de resultados acumulados o de resultados de ejercicios anteriores**

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

**d.5 Restricción a la distribución de utilidades**

En cualquier momento, el monto de la reserva podrá ser incrementado con aportes de dinero en efectivo.

Distribución de utilidades: Según disposiciones de la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y otras Entidades de Crédito", las entidades autorizadas a operar de acuerdo con esta Ley, sean nacionales o extranjeras, podrán distribuir sus utilidades previa aprobación de sus respectivos estados financieros interinos anuales auditados por parte de la Superintendencia de Bancos, siempre y cuando ésta se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio. Vencido este plazo sin que la Superintendencia se pronuncie, las utilidades podrán ser distribuidas.

b) De acuerdo con la legislación tributaria vigente, la distribución de utilidades en efectivo originadas a partir del ejercicio fiscal 2005 está sujeta al IDU (Impuesto a la Distribución de Utilidades) via retención, correspondiente una tasa del 8% para el accionista locales y del 15% en caso de que los accionistas estén domiciliados en el exterior.

**d.6 Resultado por acción**

La Entidad calcula el resultado neto por acción sobre la base del resultado neto del ejercicio dividido por el número de acciones.

Concepto	30/09/2024	31/12/2023
Ganancia neta del Ejercicio	472.440.112.482	594.188.888.234
Acciones	2.597.686.176	2.373.667.112
<b>Ganancia neta por acción ordinaria y diluida</b>	<b>182</b>	<b>533</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 30/09/2024**

**Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023)**

**NOTA E: INFORMACIÓN REFERENTE A LAS CONTINGENCIAS**

Las cuentas de contingencia se componen como sigue:

Conceptos	30/09/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Beneficiarios por créditos acordados en cuenta corriente	716.355.658.006	783.323.101.146
Fianzas otorgadas	655.576.407.029	642.555.840.305
Créditos documentarios negociados	280.760.457.401	363.997.186.601
Créditos para utilizar mediante uso de tarjetas	705.026.616.836	612.054.127.240
<b>Total</b>	<b>2.357.719.139.272</b>	<b>2.401.930.255.292</b>

En el saldo de Fianzas otorgadas se encuentra la fianza otorgada por valor de US\$ 53.341.248,75 a favor de la Entidad Binacional Yacypretá

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 30/09/2024**

**Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023)**

**NOTA F: INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS**

**f.1 Reconocimiento de ganancias y pérdidas:**

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

Los productos financieros, comisiones y recupero de gastos de cobranza devengados y no percibidos de deudores con créditos vencidos o clasificados en categorías de riesgo superiores a la de "Categoría 2", que se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro. Ver nota c.5.

a) Las diferencias de cambio por valuación de aquellas operaciones de crédito en moneda extranjera vencidas o clasificadas en categorías de riesgos superiores a la de "Categoría 2", que se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro. Ver nota c.5.

b) Las ganancias a realizar y las ganancias por valuación de saldos en moneda extranjera de aquellas operaciones por venta de bienes a plazo, las cuales se reconocen como ingreso a medida que se cobran los créditos. Ver nota c.5.

c) Las ganancias por ajuste a valores de mercado de las inversiones en títulos de renta fija o variable con cotización en un mercado secundario de valores, las cuales se reconocen como ingreso cuando se realizan. Ver nota c.7.

d) Ciertas comisiones por servicios financieros y crediticios que se reconocen como ingreso cuando se cobran.

**f.2 Diferencias de cambio en moneda extranjera**

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

Concepto	30/09/2024	31/12/2023
----------	------------	------------

Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros	3.993.654.170.091	6.114.463.643.115
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en	(3.996.428.679.984)	(6.086.799.749.673)
<b>Diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos</b>	<b>-2.774.509.893</b>	<b>27.663.893.442</b>
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en	43.590.139.325	98.819.850.479
Pérdidas por valuación de otros activos y pasivos en	(31.700.662.428)	(77.038.654.302)
<b>Diferencia de cambio neta sobre otros activos y pasivos</b>	<b>11.889.476.897</b>	<b>21.781.196.177</b>
<b>Diferencia de cambio neta sobre el total de activos y</b>	<b>9.114.967.004</b>	<b>49.445.089.619</b>

De acuerdo con lo descrito en el punto b) de la nota f.1 anterior, las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de los créditos en moneda extranjera vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías “3”, “4”, “5” y “6”, se reconocen como ingreso en función a su realización.

### f.3 Otras pérdidas operativas – Otras

Concepto	30/09/2024	31/12/2023
Beneficencia y adhesiones	1.466.444.615	1.703.594.983
Pérdidas diversas	551.255	22.860.072
Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	65.260.190.105	159.550.772.083
Impuesto al valor agregado – costo	4.704.257.357	6.903.446.515
Perdidas por Contratos de Forward	126.696.480.291	157.472.892.441
Perdidas por Venta de Carteras	113.811.135	6.874.251.129
Impuestos, tasas y contribuciones	26.777.079.582	27.383.600.546
<b>Total</b>	<b>225.018.814.340</b>	<b>359.911.417.769</b>

### f.4 Impuesto a la renta

#### Corriente:

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

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

El cargo a resultados en concepto de impuesto a la renta al 30 de setiembre de 2024 asciende a Gs. 41.082.000.000 (Gs. 58.258.028.956 al 31 de diciembre de 2023).

#### Diferido:

La registración contable del impuesto a la renta por el método del diferido no está prevista en las normas emitidas por el BCP. La Entidad determina el impuesto a la renta aplicando la tasa vigente sobre la utilidad impositiva estimada, sin considerar el efecto de las diferencias temporarias entre el resultado contable y el impositivo. Al 30 de setiembre de 2024 y 2023, el Directorio estima que el efecto del activo/pasivo diferido generado por la Entidad no es significativo para los estados financieros considerados en su conjunto.

### f.5 Actividades fiduciarias

La entidad no tiene departamento fiduciario para actuar como banco fiduciario.

### f.6 Aportes al Fondo de garantía de depósitos (FGD)

En virtud de lo dispuesto en la Ley N° 2.334 de fecha 12 de diciembre de 2003, la cual entre otras cosas crea un nuevo régimen de garantía legal de los depósitos del sistema financiero nacional que tiene por objeto la protección parcial del ahorro público en las entidades financieras privadas autorizadas a operar por el BCP hasta el equivalente de 75 salarios mínimos por depositante, a partir del tercer trimestre del año 2004 las entidades financieras aportan trimestralmente en forma obligatoria al Fondo de Garantía de Depósitos creado por dicha Ley y administrado por el BCP, el 0,12% de los saldos promedios trimestrales de su cartera de depósitos en moneda nacional y extranjera. El monto aportado por la Entidad al Fondo de Garantía de Depósitos al 30 de setiembre de 2024, que constituye un gasto no recuperable, asciende a Gs. 84.249.376.788 (Gs. 84.146.257.893 al 31 de diciembre de 2023) y se incluye en la línea gastos generales del estado de resultados.

### f.7 Pérdidas Extraordinarias

Concepto	30/09/2024	31/12/2023
Cancelación de Saldos	31.101.389	21.771.883
Cargos no Cubiertos por Seguros - Préstamos.	461.468.492	527.578.237
Gastos por Honorarios	827.787.565	52.697.718.207

Venta de Cartera	0	182.093.263.623
Riesgos Operacionales	364.518.366	187.133.398
Venta de Bienes Inmuebles	1.306.307.390	6391621474
Venta de Bienes Muebles	107.810.140	148.503.724
Otros	20.210.550.310	2.389.176.941
<b>Total</b>	<b>23.309.543.652</b>	<b>244.456.767.487</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 30/09/2024**

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023)

**NOTA G: HECHOS POSTERIORES**

A la fecha de presentación de estos estados financieros interinos, no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que afecten la estructura patrimonial o financiera o a los resultados de la Entidad al 30 de setiembre de 2024.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 30/09/2024**

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023)

**NOTA H: EFECTOS INFLACIONARIOS**

No se han aplicado procedimientos integrales de ajuste por inflación, salvo el ajuste parcial mencionado en la nota c.8 a estos estados financieros.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 30/09/2024**

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023)

**NOTA I: CUENTAS DE ORDEN**

El saldo se compone como sigue:

<b>Grupos</b>	<b>30/09/2024</b> <b>Gs.</b>	<b>31/12/2023</b> <b>Gs.</b>
<b>Garantías recibidas</b>		
Garantías reales computables	34.219.340.354.187	29.801.554.575.887
Garantías de firma	934.244.696.694	916.519.891.787
<b>Administración de valores y depósitos</b>		
Valores en administración	7.359.553.438.256	7.037.154.954.906
Valores en garantía	4.232.865.899.925	3.779.600.156.517
<b>Negocios en el exterior y cobranzas</b>		
Cobranzas de importación	21.524.440.120	32.607.629.577
Valores a cobrar por cuentas de terceros	7.799.240.000	6.696.046.466
Valores remitidos al cobro	-	-
Corresponsales por cobranzas remitidas	60.574.689.609	7.278.370.000
Créditos abiertos por corresponsales	4.403.483.505	3.981.436.957
<b>Otras cuentas de orden</b>		
Diversos	151.681.507.280.503	127.846.339.208.170
Pólizas de seguros contratadas	10.513.064.919.815	9.941.677.391.876
Suscriptores de Capital	102.313.824.000	326.332.888.000
Deudores incobrables	330.107.639.850	310.194.792.798
Posición de cambios	760.788.411.691	857.210.804.833
Contratos FWD	683.895.311.553	1.298.395.702.670
Venta y Cesión de Cartera sector No Financiero	768.280.195.663	728.500.185.445
Previsión sobre créditos por medida excepcional	0	0
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>211.680.263.825.371</b>	<b>182.894.044.035.889</b>

**Lorena Mercado**  
Contadora RUC N°: 1064462-8

**Marcelo Escobar**  
Gerente de Division Control Financiero