

MEMORIA ANUAL 2024



ÍNDICE

	Pág.
Directorio	3
Plana Gerencial	5
Estructura Organizacional	6
Gestión 2024	7
Depósitos	9
Crecimiento de Cartera Digital	10
Nuestra App	11
Multisegmentos	12
Datos Financieros	13
Colaboradores	14
Atención y Gestión de Redes	16
Premios	17
Seguridad Lógica y Física/Gestión de Riesgos	20
Riesgo Operacional	21
Prevención de Lavado de Dinero	22
Control Interno	23
Informe de los Auditores Externos	24
Nuestros Números	27
Estado de Situación Patrimonial	38
Estado de Resultados	40
Estado de Evolución del Patrimonio Neto	41
Estado de Flujos de Efectivo	42
Dictamen del Síndico	43
Sucursales	44



Misión

Misión: Proponemos servicios financieros ágiles y fáciles, a través de plataformas digitales y personas capaces, alegres y comprometidas.



Visión

“Ser una empresa recomendada por nuestros clientes, un lugar extraordinario donde trabajar y generar resultados que nos permitan crecer de manera sostenible en el tiempo”



Valores

- Orientación al cliente
- Valoración al colaborador
- Integridad
- Compromiso
- Proactividad

Directorio

Mónica Fadul
Presidente

Pedro Elías Fadul
Vicepresidente

Gustavo Cartes
Director

Leticia Gamón
Director

Verónica Furtado
Director

Bruno Fiorio
Director Suplente

Miguel Fuentes
Síndico Titular

Mirtha Campos
Síndico Suplente

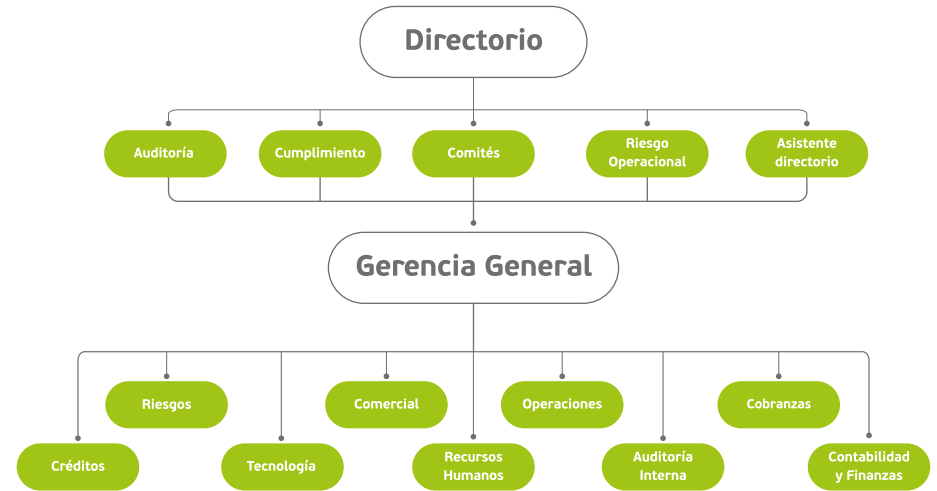


Mónica Fadul
Presidente

Comités



Estructura Organizacional



René Ibarra
Gerente General

Gestión 2024

Desde la planificación estratégica anual, el Directorio fijó objetivos muy claros:

- Perspectiva económico financiera orientados a: desarrollo y crecimiento del negocio, control de los niveles de mora.
- Perspectiva mercado y clientes: continuidad a desarrollo de canales alternativos de atención, modelo de negocio digital.
- Perspectiva procesos internos y tecnología: inicio proyecto cambio Core System como prioridad.
- Perspectiva patrimonio humano: continuo desarrollo de nuestros colaboradores.

Nuestro Modelo, caminando hacia un mundo Digital.

Durante el año 2024 hemos avanzado en nuestro nuevo modelo de negocios, orientados hacia una prestación mucho más digital. Buscando entregables ágiles y seguros que permitan a los clientes tener una experiencia diferente.

Hemos dado continuidad a nuestra alianza comercial con Mango Payments o Billetera Mango, que se ha constituido en un canal de ventas y entrega de nuevas experiencias a nuestros clientes.

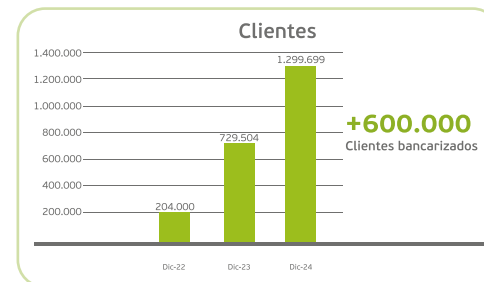
El desarrollo y crecimiento de nuestra cartera de cliente con más de 600.000 clientes nuevos incorporados, llegando a un total de 1.300.000 clientes es la expresión más clara y representativa del desarrollo e implementación de nuestro plan.

El modelo adoptado involucra además una fuerte apuesta a la bancarización de las personas con cuentas registradas, documentadas y transacciones trazables que creemos es uno de los desafíos más importantes que tiene nuestra economía en general.

La digitalización incluye acciones sobre nuestra operatividad, y la manera que nuestros clientes existentes pueden acceder a realizar sus operaciones. Para dar sostenibilidad al modelo, hemos iniciado el proceso de cambio de nuestro Core System con la adquisición del Software Bancario Bantotal. Este proceso estará culminado en el mes de Septiembre del 2025 con la implementación del nuevo sistema.

Hemos avanzado además en el desarrollo de una nueva versión de nuestra Banca Móvil y Banca Web que serán lanzadas en 2025 juntamente con la implementación del nuevo sistema.

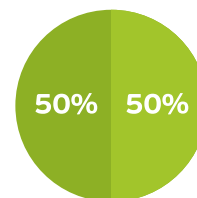
En el 2024 es de destacar el crecimiento en nuestro total de clientes donde hemos alcanzado un total de 1.299.699, casi 600.000 clientes más en relación al año anterior.



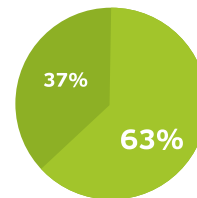
En lo que refiere al negocio como tal hemos crecido en un 35,4% en nuestros activos totales, sostenidos principalmente en el desarrollo de las colocaciones netas (34,9%) a su vez los niveles de depósitos reportan un crecimiento del 35%, con un crecimiento en la participación de depósitos a la vista que llega al 17%.

Canales de Desembolso

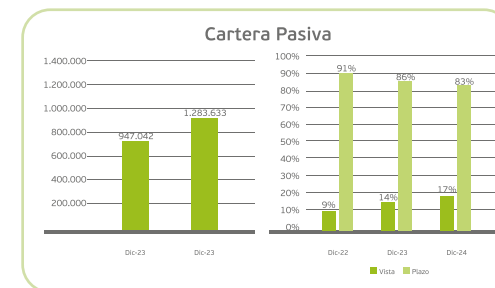
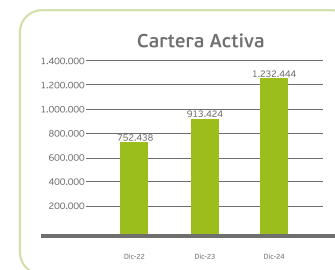
ENERO 2024



DICIEMBRE 2024



● Presencial ● Digital



Depósitos

Los depósitos totales se incrementaron en 14,88% a diciembre 2022, desde Gs. 622.182 millones en diciembre 2021 hasta Gs. 714.759 millones en diciembre 2022. Los depósitos a la vista incrementaron 100,9% con respecto a diciembre 2021, pasando de Gs. 33.664 millones a Gs. 67.631 millones, la proporción

de depósitos a la vista en relación con los depósitos totales de la entidad financiera aumentaron 4,05 puntos porcentuales. Los depósitos a plazo crecieron 9,54%, desde Gs. 574.963 millones en diciembre 2021 hasta Gs. 629.792 millones en diciembre 2022.

Leticia Gamón
Director



Crecimiento de cartera digital

Cartera Vigente

Año	Vigentes	CAV	DA	App
2.020	56	32	16	22
2.021	87	53	27	36
2.022	537	481	192	326
2.023	3.572	3.435	3.251	2.576
2.024	30.567	30.640	30.030	24.908
Total	34.819	34.641	33.516	27.868

2.024

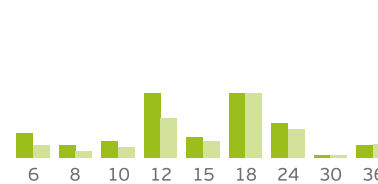
100%	81%	98%
% CAV	% App	% DA

Resto

99%	82%	96%
% CAV	% App	% DA

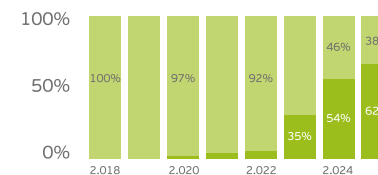
Q. Vig. Plazos

Tipo 1 ● Digital ● Presencial



Conversión

Tipo 1 ● Digital ● Presencial



Situación

Desembolso	Al día	Fideicomiso	Mora
Digital	88,49%	1,62%	9,89%
Digital CACS	85,75%	3,16%	11,09%
Presencial	86,29%	1,72%	12,00%
Total	87,39%	1,67%	10,93%

Monto Promedio

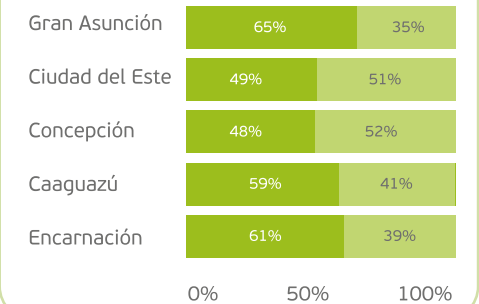
6.013.699	5.890.241	7.035.495
AvG Dig	AvG DigCACs	AvG Pres

Montos Colocados

Tipo	Saldo	% Saldo
Digital	123.166.553.826	57%
Presencial	94.104.991.193	43%
Total	217.271.545.019	100%

Colocación x Sucursal

Tipo 1 ● Digital ● Presencial



Nuestra App

Accesibilidad:

Te permite acceder a tus cuentas y hacer transacciones desde cualquier lugar y en cualquier momento, lo que te da más flexibilidad y conveniencia. Transferencias bancarias, pagos y extracciones QR, pago de +800 servicios al alcance de tu mano.

Facilidad de Uso:

Una app bien diseñada puede ser muy fácil de usar, con una interfaz intuitiva que te permite navegar fácilmente por las diferentes funciones y opciones.

Ahorro de tiempo:

Al hacer transacciones financieras desde Tu App, puedes ahorrar tiempo al evitar tener que ir a una sucursal o hacer llamadas telefónicas.

Seguridad:

Contamos con medidas de seguridad como autenticación de dos factores y cifrado de datos, lo que ayuda a proteger tu información y dinero.

Información detallada:

Una app financiera puede proporcionarte información detallada sobre tus cuentas, incluyendo saldos, movimientos y otros datos importantes, lo que te ayuda a tomar decisiones financieras informadas.



Notificaciones en tiempo real:

Recibís notificaciones en tiempo real sobre transacciones, pagos y otros eventos importantes en tus cuentas, lo que te ayuda a mantener un control constante de tu dinero.

Promociones exclusivas:

Promociones y descuentos exclusivos para nuestros clientes, lo que te hará ahorrar dinero en tus transacciones financieras.

Multisegmentos

Enfocados en la diversificación de productos y servicios según las necesidades de nuestros clientes.



Datos Financieros

Nuestro margen financiero presenta un crecimiento del 19,9% a partir de un incremento en la intermediación principalmente en sector no financiero del 26,1% y aún en el escenario de crecimiento de los costos financieros en un 36,7%. En lo que refiere al margen operativo = +132% a partir de mayores ingresos por servicios principalmente. Tanto el margen financiero como el margen operativo en su relación con nuestra cartera crediticia presentan índices superiores al sistema financiero.

Sostenidos en el crecimiento del negocio en general la entidad presentó un crecimiento en utilidad neta antes de impuestos de más del 344%, con un nivel de solvencia patrimonial del 14,4% superior al año anterior (12,8%) y por encima del promedio de la industria.

En cuanto a la calidad del Activo, los niveles de mora se han reducido levemente hasta 9,33%, por encima del promedio de la industria conforme a la estructura de nuestra cartera de créditos que presenta una concentración superior en el segmento de consumo.

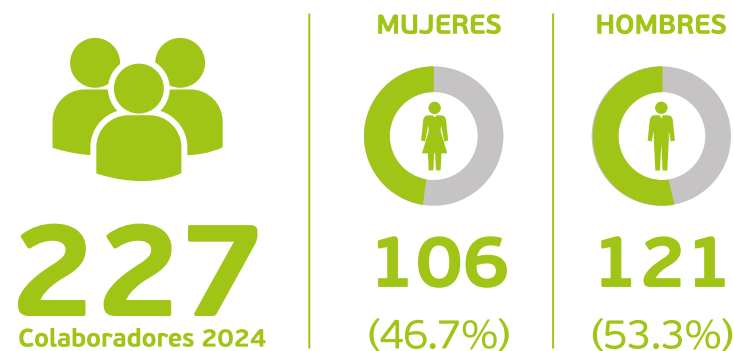
Los niveles de liquidez = 17,83% casi en misma línea del año 2023 y por encima del promedio, sosteniendo el fondeo principalmente a partir de captación de depósitos de clientes con una relación del 104,2% sobre la cartera de créditos.

Finalmente, nuestro Capital Social presenta un crecimiento del 20,5% desde Gs. 71.531M a Gs. 86.196M luego de la capitalización de Gs. 14.665M realizada en el mes de abril.

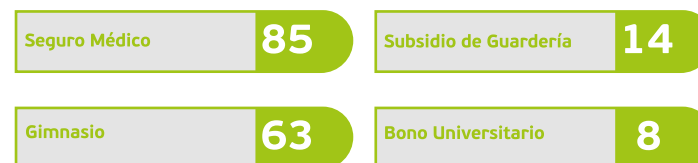
Colaboradores

El compromiso con el bienestar y la valoración de los colaboradores, fomentando un ambiente de trabajo colaborativo es uno de los pilares principales en la gestión del talento humano en TU Financiera. El papel de la Cultura Corporativa cumple un rol crucial en nuestros procesos, desde la contratación, es importante conocer a la persona tanto en lo profesional como en sus intereses personales, los hábitos y estilo de trabajo que acostumbra. Las prioridades y el momento en el que hoy se encuentra la persona tienen relevancia tanto para ella como para la organización. Básicamente es encontrar a la persona y a su estilo de trabajo ideal y que la empresa coincida con ese estilo ideal de trabajo que busca el aspirante a un cargo, que ambos se encuentren. La definición de cultura en TU Financiera se ve reflejada en nuestra visión y misión empresarial, en nuestros valores y esencialmente en las prácticas compartidas del

día a día, principalmente por los líderes que conforman la compañía y, que en efecto cascada se transmiten de colaborador a colaborador, en todos los niveles y en todas las áreas de trabajo. La identificación de nuestros valores: Orientación al Cliente, Valoración al Colaborador, Integridad, Compromiso y Proactividad, son aspectos claves en nuestros procesos de selección, luego en la inducción y finalmente en la valoración general de las personas que componen la organización. El impacto de la Cultura Corporativa se visualiza cuando los mejores talentos quedan en la compañía porque una cultura positiva retiene a los candidatos buenos y cuando los talentos que nos ven de afuera desean incorporarse en la organización. Nuestro mayor desafío actualmente en este modelo en transformación a uno más digital es seguir manteniendo nuestra cultura que para nosotros es el valor más importante.



Beneficios







Cantidad Capacitaciones

1	Analista de Talento DISC R4 baremo PY
1	Diplomado en Mercado de Valores
101	Capacitación de Inducción - Total
3	Exchange seguridad
35	Capacitación de Políticas y Normativas del manejo de colaboradores
2	Análisis Financiero de Empresas
1	Excel a BI
8	Reunión con Gerentes - PLD
2	Mano a Mano con los que hacen: Desafíos de la prevención, detección y persecución de LA/FT
3	4º Cumbre de Relaciones Laborales
2	Auditoría Empresarial
7	Certificado profesional de Analista de datos de Microsoft Power BI
6	Gestión de Riesgos
66	Capacitación sobre "Gestión del Fraude TU
5	Pay Meeting
3	4º Cumbre de Reclutamiento y Selección
29	Atención al Cliente y Habilidades Blandas
2	Capacitación de Líderes
2	Implementación Efectiva de Programas de Prevención de Lavado de Activos
1	El Sistema De Prevención De Lavado De Activos Y Financiamiento Del Terrorismo
14	Capacitación Gestión Integral de Riesgos
3	IX Congreso Internacional De Gestión Humana Aparh 2024
1	Curso introducción al Linux
2	Curso Cálculo de precios de bonos
105	Capacitación en el área de prevención de incendios y primeros auxilios
26	Brigada de Emergencia
22	Preparación de cajeros con enfoque en el ámbito Financiero
2	Certificación de DAHUA (equipos y software CCTV)

Capacitación de inducción, en el año 2024, **101** colaboradores fueron capacitados.

Atención y Gestión de Redes

				
Enero	81.263	15.507	927	29.314
Diciembre	86.280	22.258	1.015	36.245

Resumen

Concluimos el año 2024 de la siguiente manera:

			
FACEBOOK: 5.017 seguidores nuevos	INSTAGRAM: 6.751 seguidores nuevos	LINKEDIN: 6.929 seguidores nuevos	X (TWITTER): 88 seguidores nuevos

La plataforma con la que hemos conseguido más seguidores es **LINKEDIN**, seguido por **INSTAGRAM**.

Premios



TU FINANCIERA TOP OF MIND 2024

TARJETAS CREDITO DEBITO

PRESTAMOS PRO PIMES OKM

RAPIDOS HIPOTECARIOS

APP & BANCA WEB EMPRESAS

CDA

CAMBIO DE MONEDAS CAMBIO DE DIVISAS

contactanos:

Porque nos dedicamos a ofrecer soluciones y productos digitales con la respuesta más rápida, para impulsar los sueños y proyectos de todos nuestros clientes. **Somos tu elección indiscutible.**

Premios



TU FINANCIERA EMPRESA PROVEEDORA 2024

AHORRO A LA VISTA

AHORRO A PLAZO FIJO

AHORRO PROGRAMADO

contactanos:

Porque nos dedicamos a proveer productos financieros con la respuesta más rápida, para impulsar los sueños y proyectos de todos nuestros clientes. **Somos la EMPRESA PROVEEDORA 2024, en el rubro Financieras Corporativas.**

Tu Financiera fue galardonada con el Premio *Top of Mind 2024* en la categoría Financieras.



Seguridad Lógica y Física

Cumplimos con los requerimientos legales y estándares en seguridad física y lógica integrando de manera efectiva estas funciones en nuestra estructura organizacional.

La gestión de la seguridad de la información es vital para nuestra operativa, asegurando la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información. Este enfoque nos permite proteger los datos de nuestros clientes y colaboradores contra diversas amenazas cibernéticas.

Hemos fortalecido nuestra área de seguridad lógica mediante capacitaciones específicas y continuas, realizando importantes inversiones en tecnología para monitorear y proteger nuestros servicios digitales, implementando procedimientos detallados y políticas robustas para la gestión de amenazas y la respuesta a incidentes, y adoptando nuevas tecnologías para controlar el acceso a nuestra red y proteger los dispositivos autorizados y seguros. Adicional a los colaboradores del área de seguridad, se encuentra conformado nuestro Comité de Seguridad que se reúne regularmente cumpliendo los objetivos de garantizar el cumplimiento de las regulaciones y políticas vigentes, analizar riesgos y amenazas identificadas, revisar y aprobar acciones de mitigación y respuesta a situaciones de riesgo, aprobar y seguir el presupuesto anual y el plan de trabajo del área, promover la conciencia sobre riesgos de seguridad en la organización.

A través de estas iniciativas y herramientas, continuamos comprometidos con la mejora

constante de nuestras prácticas de seguridad lógica y física. Nuestro objetivo es proteger la información y los activos de nuestra organización, proporcionando un entorno seguro para nuestros clientes y colaboradores.

Gestión de Riesgos

La gestión de riesgos constituye un elemento fundamental para lograr la eficiencia y eficacia de las operaciones, la confiabilidad de los reportes y el cumplimiento de leyes, normas y reglamentos, por ello su importancia en el logro de los objetivos estratégicos de Tu Financiera.

El área de Riesgo Financiero se encarga de identificar, medir y evaluar y monitorear el riesgo, mediante la instrumentación de herramientas técnicas de acuerdo con los límites y alertas establecidos en las políticas. Los mismos son autorizados por el CAPRI. (COMITÉ DE ACTIVOS, PASIVOS Y RIESGOS) y revisados regularmente.

Riesgos Financieros incluye Riesgo de Liquidez y Riesgo de Mercado.

• Riesgo de Liquidez:

La gestión de este riesgo mide, administra y controla principalmente los flujos de captaciones y las colocaciones/inversiones mediante las siguientes metodologías: VaR de liquidez,

Informe de Liquidez a corto plazo, Calces por Plazos, Colchón de liquidez, Composición de mayores depositantes. La financiera también cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez en el cual se especifican los procedimientos, las etapas, y acciones a realizar ante potenciales problemas de liquidez.

• **Riesgo de Mercado:**

La gestión del riesgo de mercado involucra al riesgo de Tipo de cambio y riesgo de tasas de interés mediante diversos procesos entre los que incluye el desarrollo de modelos para la estimación del riesgo de acuerdo con el apetito de riesgo de la entidad, el enfoque del negocio y las exigencias del ente regulador. Los riesgos de mercado pueden ser de tasas de interés y de cambio.

• **Riesgo de Tasa de Interés:**

Para una estimación adecuada de este riesgo, la financiera utiliza modelos de sensibilidad de activos y pasivos ante cambios en la tasa de interés, con efecto sobre el margen financiero, sensibilidad sobre el valor patrimonial, con un horizonte temporal y duración.

• **Riesgo de Tipo de Cambio:**

Para el monitoreo, control y mitigación del riesgo, cuenta con modelos de medición de los niveles de posición en moneda extranjera en relación con el Patrimonio Efectivo, se utiliza la metodología VaR (Value at Risk) según la posición tomada, con el establecimiento respectivo de límites y frenos de pérdida por valuación.

BACKTESTING y STRESS TESTING

TU Financiera utiliza el enfoque de VAR de simulación histórica para los Riesgos Cambiario y de Liquidez, contando con el número de observaciones históricas y niveles de confianza recomendados por el comité de supervisión de Basilea. Se han incorporado las herramientas de backtesting (análisis retrospectivo) y stress testing (peores escenarios) sobre los resultados a fin de que sean evaluados continuamente.

Continuando con la mejora continua en la gestión de riesgos financieros se han automatizado los reportes de liquidez y Tipo de cambio en la herramienta business intelligence (PowerBI).

Los informes con todos los análisis son expuestos al CAPRI para su consideración y determinación de las estrategias a seguir.

Riesgo Operacional

“En lo que respecta a la gestión de Riesgo Operacional, seguimos trabajando activamente en las diferentes medidas de acción para fortalecer un entorno de gestión y procedimientos para la administración de riesgos generados por procesos, personas, tecnología y eventos externos, así como en la cultura de gestión de riesgo de la Entidad.

Cabe señalar que el año 2024 la Financiera ha ejecutado exitosamente la adquisición de un sistema de gestión de riesgo Operacional denominado SARO que cuenta con las mejores prácticas de administración de riesgos con el cual facilita la medición de los riesgos de los procesos y eventos registrados y su posible impacto cualitativo y cuantitativo, teniendo un mejor y correcto seguimiento de las recomendaciones de mejoras a fin de mitigar y controlar los riesgos identificados.

La gestión de riesgo operacional en la entidad se basa principalmente en dos enfoques. La gestión Cualitativa y la Gestión Cuantitativa. La Gestión Cualitativa esta basada en evaluación de procesos y esto lo realizan los dueños de proceso con asistencia del área de riesgo operacional y la Gestión Cuantitativa basada principalmente en los eventos de Riesgos que ocurren en la entidad y los riesgos detectados. Todo esto es gestionado por el área de Riesgo Operacional a través de la Matriz de Riesgo Operacional”

Prevención de Lavado de Dinero

La Financiera, en su constante aplicación de un enfoque basado en riesgos, posee políticas y procedimientos aprobados por la máxima autoridad de la entidad en la búsqueda del fortalecimiento de la estructura interna de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Para lograr esto, el área de Cumplimiento implementa los controles correspondientes en base a estas políticas, utilizando un módulo integrado de gestión que se encuentra disponible dentro del Core financiero utilizado por la entidad.

En el transcurso del 2024, la entidad firmo un contrato con un proveedor del extranjero para la adquisición de un software especializado en materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, iniciando a finales del año los trabajos de implementación e instalación de este.

Al mismo tiempo, fueron solicitados desarrollos informáticos locales en la búsqueda de mejorar la experiencia y los tiempos de gestión de los usuarios en cuanto a las tareas cotidianas relacionadas a la gestión y prevención de casos relacionados con el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Del mismo modo, la entidad mantuvo vigente el acuerdo con la firma internacional de búsqueda de personas y consultas “World Compliance”, el cual proporciona datos completos que incluyen a personas y entidades de alto riesgo, que se añaden o actualizan a diario.

Las auditorías internas y externas son realizadas periódicamente, mediante las cuales se evalúan los procesos y el cumplimiento de las políticas según lo dispuesto por las regulaciones vigentes.

Las capacitaciones durante el transcurso del año 2024 fueron presenciales y virtuales, incluyendo las inducciones periódicas para colaboradores nuevos de la entidad y una capacitación general dirigida a toda la organización incluyendo colaboradores, plana directiva y ejecutiva.

Respecto a los reportes de operación sospechosa, los casos son analizados y aprobados o descartados en las sesiones de Comité de Cumplimiento, determinando en dichas sesiones el curso de acción para cada caso.

Como entidad regulada y en la búsqueda de fomentar el compromiso ético, la entidad cuenta con el apoyo constante del Directorio para el desarrollo de una cultura organizacional enfocada al desarrollo individual y organizacional, apoyado también por el Código de Ética que se difunde entre todos los colaboradores de la organización.

Control Interno

El Departamento de Auditoría Interna ha desarrollado su plan anual de actividades aplicando la metodología de Gestión Basada en Riesgos.

En este contexto, el área desarrolló actividades permanentes de control cumpliendo un calendario detallado en el que se abarcan los distintos tipos de riesgos vinculados. De los controles mencionados se han generado observaciones con planes de acción fechados.

El seguimiento estricto de esta gestión se realiza regularmente en el Comité de Auditoría, cuyos detalles además son reportados mensualmente al Directorio.

Nuestro Comité está integrado por dos Directores Ejecutivos, el Gerente General, Gerente de Auditoría y el Auditor Informático.

Verónica Furtado
Director



Informe de los Auditores externos



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores
Presidente y Miembros del Directorio de
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.
Asunción, Paraguay

Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **TU FINANCIERA S.A.E.C.A.**, que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2024 y 2023, sus correspondientes Estados de Resultados, de Variación del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo, por el ejercicio finalizado en esas fechas, incluyendo sus correspondientes Notas a los Estados Contables.

Responsabilidad del Directorio sobre los estados financieros

El Directorio de **TU FINANCIERA S.A.E.C.A.**, es responsable de la preparación y presentación razonable de los referidos estados financieros, que han sido confeccionados de acuerdo con las normas, reglamentaciones e instrucciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay y, en los aspectos no regulados por éstas, con las normas de información financiera vigentes en Paraguay; tal como se describe en la Nota b.2 a los estados financieros. Esta responsabilidad incluye, el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes relativos a la presentación adecuada de los estados financieros, tal que los mismos estén exentos de errores materiales debido a fraude o error, la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad como auditores independientes es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Alcance

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el objeto de obtener seguridad razonable de que los estados financieros estén exentos de errores materiales. Una auditoría comprende la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia de auditoría sobre cifras y exposiciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera los controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los estados financieros de la Entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.

GERARDO
RAMON
RUIZ
GODOY

Firmado digitalmente por GERARDO RAMON RUIZ GODOY
Fecha: 2025.02.27 11:22:30 -03'00'

1

Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los resultados de sus operaciones, las variaciones del patrimonio neto y los flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables, los criterios de valuación y clasificación de riesgos y las normas de presentación dictados por el Banco Central del Paraguay.

20 de febrero de 2025
Asunción, Paraguay

GERARDO
RAMON
RUIZ
GODOY

Firmado digitalmente por GERARDO RAMON RUIZ GODOY
Fecha: 2025.02.27 11:22:54 -03'00'

Gerardo Ramón Ruiz Godoy
Socio
PCG Auditores - Consultores
Reg. SB. SG. N° 00201/2009
Reg. CNV AE N° 041/2009
Reg. Prof. CCP N° F-42

2

Nuestros Números

A. Consideración por la asamblea de accionistas

Los estados financieros, serán considerados por la Asamblea Ordinaria de accionistas a realizarse en el 2025, dentro del plazo establecido en el artículo 1079º del Código Civil.

B. Información básica sobre la entidad financiera

b.1 Naturaleza Jurídica

Tu Financiera Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto, es una entidad financiera constituida según Escritura Pública N° 329 de fecha 13 de diciembre de 2010, con su modificación de Estatutos según Escritura Pública N° 1 de fecha 15 de enero de 2018 y con aprobación del Banco Central del Paraguay según Resolución N° 38, Acta N° 2 de fecha 21 de enero del 2011.

b.2 Base de Preparación de los Estados Contables

Los estados financieros expuestos han sido formulados de acuerdo con las normas contables dictadas por el Banco Central del Paraguay. El modelo se sustenta en una base convencional de costo histórico, reflejando parcialmente los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda local en las cuentas de Bienes de Uso y en las cuentas Activas y Pasivas 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

Al 31 de diciembre de 2024 la Entidad mantuvo una participación en el capital accionario de las Empresas detalladas. Las acciones se incluyen en el rubro Inversiones por un monto de Gs. 8.108.002.914 y se encuentran valuadas a su costo de adquisición (ver nota c.7)

b.5 Composición del Capital y características de las Acciones

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

Concepto	Tipo de Participación (en Gs)
Capital autorizado	86.196.000.000
Capital integrado	86.196.000.000
Aportes no capitalizados	0

Acciones Ordinarias Clase A con privilegio a voto: 86.196

Tienen derecho a cinco votos por acción y a un dividendo establecido anualmente.

El valor nominal de cada acción es de Gs. 1.000.000

b.6 Nómina de la Dirección y el Personal Superior

Directorio	
Presidente:	Mónica María Fadul González
Vicepresidente:	Pedro Elías Fadul González
Directores titulares:	Gustavo Cartes Alcira Leticia Gamón Ruiz Verónica Furtado
Director suplente:	Bruno Fioro
Síndico titular:	Miguel Claudio Fuentes Otazu
Síndico Suplente:	Mirtha Camps

Plana Ejecutiva	
Gerente General:	René Ibarra
Gerente de Tecnología:	Gustavo Gamarra
Gerente Comercial:	Rosa Caballero
Gerente de Recursos Humanos:	Carolina Scappini
Gerente de Operaciones:	Gino Aranda
Gerente de Auditoría Interna:	Diego Román
Gerente de Cobranzas:	Silvana Lombardo
Gerente de Finanzas y Contabilidad:	Francisco Furman

C. Información referente a los Activos y Pasivos

c.1 Valuación de moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos al guaraní utilizando el tipo de cambio vigente al 31 de Diciembre del 2024, según cotización del BCP. La diferencia de cambio fue imputada a resultados.

Moneda	31/12/2024
Dólar - EE.UU.	7.831,26

c.2 Posición en Moneda Extranjera

Concepto	Importe Arbitrado a Dólares US\$	Importe Equivalente en Gs.
Activos totales en moneda extranjera	21.842.774,86	171.056.449.050,10
Pasivos totales en moneda extranjera	21.541.407,73	168.696.364.699,64
Posición Sobre Comprada en Moneda Extranjera	301.367,13	2.360.084.350,46

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

c.3 Valores públicos

Los valores públicos adquiridos por Tu Financiera S.A.E.C.A. corresponden a Bonos del Tesoro, emitidas en guaraníes y, adquiridos a través del Ministerio de Hacienda. Estos se encuentran contabilizados a su valor de costo más la renta devengada a percibir.

Valores públicos	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Gs.	
			Valor nominal	Valor contable
Valores públicos emitidos por el Gobierno	Guaraníes	58.410.289.665	58.410.289.665	58.410.289.665
Rentas de valores Mob. Devengadas	Guaraníes	12.190.349.205	12.190.349.205	12.190.349.205
TOTAL			70.600.638.870	70.600.638.870

El cronograma de vencimiento de los valores públicos en cartera al 31 de diciembre del 2024.

c.3.1 Bonos y Letras – Año 2024

Orden	Entidad	Moneda	Valor Nominal	Valor Contable
1	Ministerio de Hacienda	Guaraníes	63.234.000.000	58.410.289.665
2	Interés devengado	Guaraníes		12.190.349.205
TOTAL			63.234.000.000	70.600.638.870

c.4 Activos y pasivos con cláusulas de reajustes

Al 31 de diciembre de 2024 no existen activos ni pasivos con cláusula de reajuste del capital.

c.5 Cartera de Créditos

c.5.1 Créditos Vigentes al Sector Financiero:

En este rubro se incluyen colocaciones de corto plazo en instituciones Financieras locales en moneda nacional y extranjera, así como préstamos de corto plazo concedidos a instituciones financieras locales. Los créditos vigentes al sector financiero al 31 de diciembre de 2024 se componen como sigue:

Previsiones

Categoría de riesgo a Diciembre 2024	Saldo contable antes de provisiones (Gs)	Garantías computables para provisiones (Gs)	Mínimo (*) %	Constituidas	Saldo contable después de provisiones
Sector financiero					
Categoría 1	102.555.644.391	0	0	0	102.555.644.391
Categoría 1a	0	0	0,50%	0	0
TOTAL VIGENTE SECTOR FINANCIERO	102.555.644.391	0	0,50%	0	102.555.644.391

(*) Se aplica sobre saldo contable menos garantías computables.

(**) Se aplica sobre saldo contable menos garantías computables.

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

a) Los deudores han sido clasificados según el destino de los fondos desembolsados en Grandes Deudores, Medianos y Pequeños Deudores, Deudores Personales, Microcréditos.

b) Los deudores han sido clasificados en seis categorías de riesgo en base a la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones.

A partir de la Resolución 37/11 que modifica la Resolución N° 1/2007, requiere que la primera de ellas (categoría 1) se desdoble en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones.

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 cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora, han sido provisionados en su totalidad.

d) Los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías "3", "4", "5" y "6", se mantienen en suspenso y se reconocen como ganancia en el momento de su cobro.

e) Se han constituido las provisiones específicas necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera, siguiendo la metodología incluida en la Resolución N° 1/2007 antes citada, contemplando sus modificatorias y complementarias.

f) Se han constituido provisiones genéricas sobre la cartera de créditos neta de provisiones específicas. Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad mantiene constituidas provisiones genéricas sobre su cartera de riesgos crediticios de conformidad con la normativa del BCP siendo el porcentaje de la previsión asignada en los estados contables del 0,5%.

g) Los créditos incobrables que son desafectados del activo, en las condiciones establecidas en la normativa del BCP aplicable en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden hasta 3 años del traslado a dicha cuenta.

c.5.2 Créditos Vigentes al sector no financiero

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

Previsiones

Categoría de riesgo a Diciembre 2024	Saldo contable antes de provisiones (Gs)	Garantías computables para provisiones (Gs)	Mínimo (**) %	Constituidas	Saldo contable después de provisiones
Sector No financiero					
Categoría 1	906.601.509.700	-	-	29.746.163.842	876.855.345.858
Categoría 1a	134.411.187.196	-	0,50%	519.390.505	133.891.796.691
Categoría 1b	67.805.321.317	-	1,50%	868.264.022	66.937.057.294
Categoría 2	6.012.846.240	-	5%	459.247.219	5.553.599.021
Categoría 3	1.800.614.268	-	25%	547.645.221	1.252.969.047
Categoría 4	673.012.940	-	50%	417.510.372	255.502.568
Categoría 5	148.219.561	-	75%	132.631.454	15.588.107
Categoría 6	2.810.125	-	100%	2.810.125	-
TOTAL	1.117.455.521.346	-	-	32.693.662.761	1.084.761.858.586

(*) Incluye saldo capital e intereses devengados.

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

(***) Previsiones genéricas constituidas al 31 de diciembre de 2024 de conformidad con las políticas definidas por el Directorio de la Entidad, y a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 del 28 de setiembre de 2007, equivalente 0,5% sobre el saldo neto de la previsión específica.

c.5.3 Créditos Vencidos Sector No Financiero

Previsiones

Categoría de riesgo a Diciembre 2024	Saldo contable antes de provisiones (Gs)	Garantías computables para provisiones (Gs)	Mínimo (**)%	Constituidas	Saldo contable después de provisiones
Sector No financiero					
Categoría 1	-	0	-	-	-
Categoría 1a	-	0	0,50%	-	-
Categoría 1b	1.490.697.279	0	1,50%	22.359.820	1.468.337.459
Categoría 2	36.728.630.819	0	5%	3.278.469.373	33.450.161.446
Categoría 3	53.082.747.845	0	25%	14.714.971.093	38.367.776.752
Categoría 4	13.232.526.915	0	50%	6.873.032.250	6.359.494.665
Categoría 5	7.503.218.459	0	75%	5.681.930.196	1.821.288.262
Categoría 6	2.950.525.374	0	100%	2.950.525.374	-
TOTAL	114.988.346.690	-	-	33.521.288.106	81.467.058.584

(*) Incluye capital e intereses devengados.

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

c.6 Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido todas las provisiones para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes de acuerdo con lo exigido por la Resolución N° 1 del Directorio del Banco Central del Paraguay, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2.007, tanto para el presente ejercicio como para los riesgos anteriores. El movimiento de provisiones es el siguiente:

Previsiones - Ejercicio vigente

Concepto	Saldos al inicio (A)	Constitución (B)	Aplicación (*) (C)	Desaffectac. (**)(D)	Variación por Valuación en M/E (E)	Saldo fecha de corte F=A+B-C-D+E
Disponible	0	0	0	0	-	0
Créditos Vigentes SF	0	0	0	0	-	0
Créditos Vigentes SNF	27.684.119	14.787.347	0	9.777.804	-	32.693.663
Créditos Diversos	0	0	0	0	-	0
Créditos Vencidos	32.292.560	156.938.892	5.506.669	150.203.495	-	33.521.288
Derechos Fiduciarios	78.424.672	34.352.812	0	45.882.869	-	66.894.615
TOTAL	138.401.352	206.079.052	5.506.669	205.864.168	0	133.109.566

c.7 Inversiones

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

Nombre de la sociedad	Tipo de participación	Moneda de la inversión	Participación accionaria	% de participación
Bienes Adquiridos en Recuperación de Créditos	-	Guaraníes	1.166.334.422	-
Bancard S.A.	Accionista minoritario	Guaraníes	5.588.015.833	1,19%
Banco Sudameris	Bonos	Dólares	2.519.987.081	-
Derecho en Fideicomiso	-	Guaraníes	81.631.024.822	-
TOTAL			90.905.362.158	

A fecha 31 de diciembre de 2.024 la entidad no posee bienes recibidos en recuperación de créditos, ni otros instrumentos de deuda emitidos por el sector privado.

c.8 Bienes de Uso

Los cálculos se realizaron en base a la resolución general N.º 77/2020 por la cual se reglamenta aspectos relativos a los estados financieros y se aprueba el cuadro de depreciación de los bienes del activo fijo de los contribuyentes del impuesto a la renta empresarial-régimen general (IRE RG) de conformidad con la ley N° 6380/2019. Las mejoras o adiciones son activadas, mientras que los gastos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan el valor de los bienes ni su vida útil son cargados a resultados en el ejercicio en que se producen. Las depreciaciones se realizan al mes siguiente de su adquisición y por políticas de la empresa se aumentó el porcentaje de depreciación.

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

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor fiscal inicial Gs.	Depreciación acumulada	Valor fiscal neto Gs.
Edificio	20	21.606.805.815	596.444.595	21.010.361.220
Equipos de computación	10	2.375.301.064	1.093.304.552	1.281.996.512
Equipos varios	10	388.010.528	161.721.689	226.288.839
Instalaciones	20	4.281.483.081	468.994.671	3.812.488.410
Mejoras en propiedad de terceros	0	2.436.589.428	952.864.215	1.483.725.213
Muebles y útiles	10	469.594.552	102.390.829	367.203.723
Terreno	0	8.850.066.365	0	8.850.066.365
TOTAL		40.407.850.833	3.375.720.551	37.032.130.282

c.9 Cargos Diferidos

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

Concepto	Saldo Neto Inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo Neto Final
Gastos de Organización	-	-	-	-
Cargos diferidos autorizados por el BCP (*)	492.981.473	-	227.958.711	265.022.762
Material de escritorio y Otros	362.376.193	0	73.344.282	289.031.911
TOTAL	855.357.666	0	301.302.993	554.054.673

(*) En base a la medida excepcional de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (covid-19), dispuesta en la Resolución N° 4, Acta N° 18 de fecha 18.03.2020 del directorio del Banco Central del Paraguay.

c.10 Pasivos subordinados

La Entidad no ha emitido bonos en guaraníes ni en dólares. Al 31 de diciembre de 2024.

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

A) Encajes Legales:

La cuenta Banco Central del Paraguay, del rubro Disponible, por el equivalente de Gs. 21.016.902.268 y USD 1.630.678,39 corresponde a cuentas de disponibilidad restringida mantenida en dicha institución en concepto de Encajes Legales.

B) Reserva Legal:

De acuerdo con el artículo 27° de la Ley N° 861 "General de Bancos y Financieras y Otras Entidades de Crédito" de fecha 24/06/1996, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del 100% (cien por ciento) de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del 20% (veinte por ciento) de las utilidades netas de cada ejercicio.

Al 31/12/2024 el saldo acumulado de Reserva Legal asciende a Gs. 44.626.518.339.-

c.12 Garantías otorgadas respecto a pasivos

No existen garantías otorgadas.

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

La distribución de los créditos y obligaciones por intermediación financiera, abierta por antigüedad y vencimiento, se halla compuesta de la siguiente forma:

Plazos que restan para su vencimiento						
Concepto	hasta 30 días	de 31 hasta 180 días	de 181 hasta 1 año	mas de 1 año hasta 3 años	mas de tres años	Total
Creditos vigentes SF MN	10.806.129.357	15.674.289.719	7.798.822.130	22.819.605.563	33.990.103.605	91.088.950.374
Creditos vigentes SNF MN	223.965.181.356	271.577.843.791	162.778.746.960	173.249.059.878	158.863.763.576	990.434.595.561
Total créditos Vigentes MN	234.771.310.713	287.252.133.510	170.577.569.090	196.068.665.441	192.853.867.181	1.081.523.545.935
Plazos que restan para su vencimiento						
Concepto	hasta 30 días	de 31 hasta 180 días	de 181 hasta 1 año	mas de 1 año hasta 3 años	mas de tres años	Total
Creditos vigentes SF ME	304.702	413.805	207.616	207.389	330708,52	1.464.221
Creditos vigentes SNF ME	820.316	2.088.726	3.269.213	4.557.779	1.308.933	12.044.966
Total créditos Vigentes ME	1.125.018	2.502.530	3.476.829	4.765.168	1.639.642	13.509.187
Plazos que restan para su vencimiento						
Concepto	hasta 30 días	de 31 hasta 180 días	de 181 hasta 1 año	mas de 1 año hasta 3 años	mas de tres años	Total
Creditos vigentes SF MN	7.771.315.533	29.626.959.337	93.817.805.571	87.599.999.894	175.595.109.209	394.411.189.544
Creditos vigentes SNF MN	153.301.165.717	75.668.267.053	79.748.177.658	156.246.031.219	274.942.791.018	739.906.432.665
Total créditos Vigentes MN	161.072.481.250	105.295.226.390	173.565.983.229	243.846.031.113	450.537.900.227	1.134.317.622.209
Plazos que restan para su vencimiento						
Concepto	hasta 30 días	de 31 hasta 180 días	de 181 hasta 1 año	mas de 1 año hasta 3 años	mas de tres años	Total
Creditos vigentes SF ME	5.649	338.627	1.618.750	1.586.088	2675735	6.224.849
Creditos vigentes SNF ME	5.964.241	887.675	469.224	4.628.237	3.338.560	15.287.936
Total créditos Vigentes ME	5.969.890	1.226.302	2.087.974	6.214.325	6.014.295	21.512.785

c.14 Concentración de la Cartera por Número de Clientes

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

Monto y porcentaje de cartera (saldo capital mas intereses devengados)

Número de clientes	Vigentes G.	%	Vencidos G.	%
10 mayores deudores	90.898.615.479	8,69%	3.590.479.210	4,35%
50 mayores deudores	179.718.727.803	17,18%	8.564.727.352	10,37%
100 mayores deudores	207.799.168.990	19,87%	12.113.842.289	14,67%
Otros	567.452.695.998	54,26%	58.310.625.920	70,61%
TOTAL	1.045.869.208.270	100,00%	82.579.674.771	100,00%

c.15 Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

Concepto	Saldo contable antes de provisiones G.	Provisiones G.	Saldo contable Neto de provisiones G.
Créditos Vigentes Sector Financiero			
(*) Créditos vigentes Sector No Financiero	39.237.758.902	6.280.671	39.231.478.232
(*) Créditos Vencidos Contingencias	0	0	0
Contingencias			
TOTAL	39.237.758.902	6.280.671	39.231.478.232

D. Patrimonio

d.1 Estado de Evolución del Patrimonio Neto

Por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2024 (Expresado en Guaraníes).

Movimientos

Concepto	Saldo al 31.12.23	Aumento	Disminución	Saldo al 31.12.24
Capital Integrado	71.531.000.000	14.665.000.000	0	86.196.000.000
Reserva de Revalúo	2.855.639.361	0	0	2.855.639.361
Reserva Legal	40.959.908.992	3.666.609.347	0	44.626.518.339
Reservas Voluntarias	17.269.959.186	0	0	17.269.959.186
Resultados Acumulados	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	18.331.609.347	60.878.481.367	0	79.210.090.715
Total Patrimonio Neto	150.948.116.886	79.210.090.714	0	230.158.207.601

E. Información referente a las contingencias

Líneas de crédito	Saldo Contable
Préstamos a utilizar mediante tarjeta de crédito	19.899.546.574
TOTAL	19.899.546.574

F. Información referente a los resultados

f.1 Reconocimiento de ganancias y pérdidas:

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

G. Hechos Posteriores

No existen hechos posteriores.

H. Efectos inflacionarios

No se han aplicado procedimientos de ajuste por inflación.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	31/12/2024	31/12/2023
Disponible -		
Caja	4.207.533.476	6.275.480.659
Banco Central del Paraguay	131.055.051.283	126.092.738.561
Otras Instituciones Financieras	23.059.930.467	10.901.773.913
	158.322.515.226	143.269.993.134
Valores Públicos y Privados (Nota c.3)		
Valores Públicos Emitidos por el Gobierno	58.410.289.665	27.422.718.839
Deudores por Productos Financieros Devengados	12.190.349.205	8.359.319.656
	70.600.638.870	35.782.038.495
Créditos Vigentes Sector Financiero (Nota c.5)		
Otras Instituciones Financieras -	89.019.984.523	27.959.838.572
Operaciones a Liquidar	10.009.098.929	35.839.006.809
Deudores por Productos Financieros Devengados	3.526.560.939	1.535.439.708
	102.555.644.391	65.334.285.089
Créditos Vigentes Sector No Financiero		
Préstamos -	1.100.152.639.703	807.095.277.170
Deudores por Productos Financieros Devengados	17.302.881.643	13.798.622.709
Previsiones - (Nota c.6)	(32.693.662.761)	(26.452.359.015)
	1.084.761.858.585	794.441.540.863
Créditos Diversos		
Diversos	22.025.643.868	12.515.512.158
	22.025.643.868	12.515.512.158
Créditos Vencidos		
Préstamos -	110.722.403.786	86.653.457.037
Deudores por Productos Financieros Devengados	4.265.942.904	3.816.246.067
Previsiones -(Nota c.6)	(33.521.288.106)	(22.129.207.246)
	81.467.058.584	68.340.495.858
Inversiones (Nota c.7)		
Bienes adquiridos en Recuperación de Créditos	1.166.334.422	1.199.144.818
Inversiones	8.108.002.914	6.318.277.768
Otras Inversiones en el País	0	0
Derechos en Fideicomiso	81.631.024.822	2.232.918.871
Previsiones - (Nota c.6)	(66.894.614.844)	(1.160.079.044)
	24.010.747.314	8.590.262.413
Bienes de Uso		
Propios - (Nota c.8)	37.032.130.282	38.270.881.675
	37.032.130.282	38.270.881.675
Cargos Diferidos		
Cargos Diferidos - (Nota c.9)	554.054.673	362.376.193
	554.054.673	362.376.193
TOTAL ACTIVO	1.581.330.291.794	1.166.907.385.878

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Guaraníes)

PASIVO	31/12/2024	31/12/2023
Obligaciones Sector Financiero -		
Obligaciones con Entidades Financieras	420.773.359.317	283.741.627.419
Operaciones a Liquidar	10.665.026	28.780.380.971
Operaciones a Compensar	13.724.096.050	0
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	8.651.480.131	4.938.663.613
	443.159.600.524	317.460.672.003
Obligaciones Sector No Financiero -		
Depósitos a la Vista	183.050.672.823	127.351.274.521
Certificados de Depósitos de Ahorro	662.863.184.112	534.869.838.207
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	13.716.379.915	10.958.808.324
	859.630.236.851	673.179.921.052
Obligaciones Diversas		
Acreedores Fiscales	15.382.296.625	4.204.791.210
Acreedores Sociales	479.447.627	384.296.649
Otras Obligaciones Diversas	10.983.429.338	11.811.279.078
	26.845.173.590	16.400.366.937
Provisiones y Previsiones		
Otras Provisiones	21.537.073.229	8.918.308.999
	21.537.073.229	8.918.308.999
TOTAL PASIVO	1.351.172.084.193	1.015.959.268.991
PATRIMONIO NETO - (Nota d.1)		
Capital Integrado	86.196.000.000	71.531.000.000
Aportes no Capitalizados		
Resultados Acumulados	0	0
Reservas Voluntarias	17.269.959.186	17.269.959.186
Reservas Legal	44.626.518.339	40.959.908.992
Reservas DE REVALUO	2.855.639.361	2.855.639.361
Resultados del Ejercicio	79.210.090.715	18.331.609.347
TOTAL PATRIMONIO	230.158.207.601	150.948.116.886
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1.581.330.291.794	1.166.907.385.878
CUENTAS DE CONTINGENCIA, ORDEN Y FIDEICOMISO		
Total de Cuentas de Contingencias	19.899.546.574	14.297.706.838
Total de Cuentas por Orden	3.214.145.516.429	2.581.984.183.352
	3.234.045.063.003	2.596.281.890.190

ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Guaraníes)

	31/12/2024	31/12/2023
Ganancias Financieras		
Créditos Vigentes - Sector Financiero	16.289.338.592	11.540.585.503
Créditos Vigentes - Sector No Financiero	196.817.110.326	159.418.286.551
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	11.111.268.350	6.483.343.812
Renta de Valores Públicos Nacionales	2.644.911.020	2.409.765.812
Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M.E.	2.472.956.915	1.126.897.085
	229.335.585.203	180.978.878.763
Pérdidas Financieras		
Por Obligaciones - Sector Financiero	(35.481.381.601)	(20.019.332.197)
Por Obligaciones - Sector No Financiero	(55.012.546.197)	(46.050.106.371)
Valuación de Pasivos y Activos Financieros en M.E.	(1.849.238.348)	(1.815.484.017)
	(92.343.166.146)	(67.884.922.584)
Resultado Financiero antes de Provisiones	136.992.419.058	113.093.956.179
Provisiones		
Constitución de Provisiones -	(511.479.243.901)	(306.650.987.709)
Desafectación de Provisiones -	278.136.977.059	172.042.552.305
	(233.342.266.842)	(134.608.435.405)
Resultado Financiero después de Provisiones	(96.349.847.785)	(21.514.479.226)
Resultados por Servicios		
Ganancias por Servicios	30.534.137.884	18.891.828.952
Pérdidas por Servicios	(21.900.597.669)	(15.288.175.812)
	8.633.540.215	3.603.653.140
Resultado Bruto	(87.716.307.569)	(17.910.826.086)
Otras Ganancias Operativas		
Otras Ganancias Diversas	290.537.755.834	70.992.703.431
Ganancias por Operaciones de Cambio	3.079.402.195	2.683.335.508
Ganancias en Venta de Cartera	17.366.244.917	0
Por Valuación de Otros Activos y Pasivos en M.E.	136.412.208	91.572.576
	311.119.815.153	73.767.611.515
Otras Pérdidas Operativas		
Retribución al Personal y Cargas Sociales	(25.560.527.975)	(25.707.956.450)
Gastos Generales	(103.022.845.422)	(36.607.452.188)
Depreciaciones de Bienes de Uso	(2.422.856.336)	(3.132.175.982)
Amortizaciones de Cargos Diferidos	(952.879.532)	(439.757.857)
Perdida por Operaciones de Cambio	(2.141.178.155)	(1.191.529.276)
Perdida en Venta de Cartera	(15.259.159.580)	0
Por Valuación de Otros Activos y Pasivos en M.E.	(99.975.637)	(20.605.960)
	(149.459.422.635)	(67.099.477.713)
Resultado Operativo Neto	73.944.084.949	(11.242.692.285)
Resultados Extraordinarios		
Ganancias Extraordinarias	13.161.246.342	31.058.963.605
Pérdidas Extraordinarias	0	(231.511.282)
	13.161.246.342	30.827.452.323
Resultado antes de Impuesto a la Renta	87.105.331.291	19.584.760.038
Impuesto a la Renta	(7.895.240.576)	(1.253.150.691)
Utilidad del Ejercicio después de Impuesto a la Renta	79.210.090.715	18.331.609.347

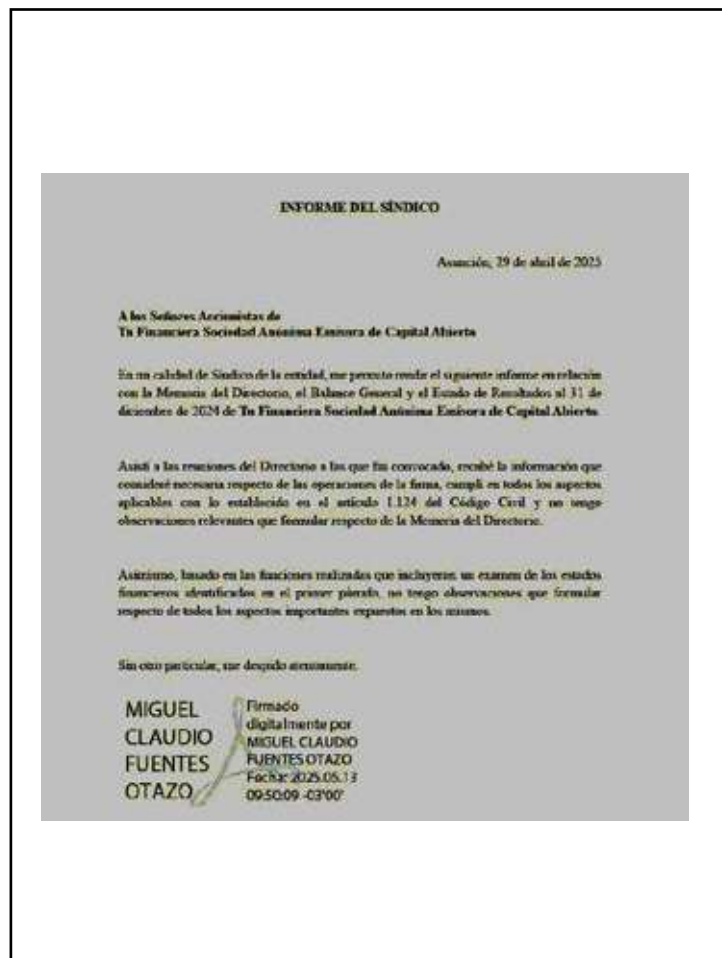
**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO
POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresado en Guaraníes)**

Concepto	Saldo al 31.12.23	Movimientos		Saldo al 31.12.24
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	71.531.000.000	14.665.000.000	0	86.196.000.000
Reserva de Revalúo	2.855.639.361	0	0	2.855.639.361
Reserva Legal	40.959.908.992	3.666.609.347	0	44.626.518.339
Reservas Voluntarias	17.269.959.186	0	0	17.269.959.186
Resultados Acumulados	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	18.331.609.347	60.878.481.367	0	79.210.090.715
Total Patrimonio Neto	150.948.116.886	79.210.090.714	0	230.158.207.601

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Guaraníes)**

	31/12/2024	31/12/2023
Utilidad Neta del Ejercicio	79.210.090.715	18.331.609.347
Ajustes a la Utilidad del Ejercicio		
Depreciación de Bienes de Uso	2.422.856.336	3.132.175.982
Constitución de Provisiones	511.479.243.901	306.650.987.709
Desafectación de Provisiones	(278.136.977.059)	(172.042.552.305)
Cuentas de Resultados Financieros Neto	(246.108.688.955)	(293.854.542.855)
Ajuste de Ejercicios Anteriores	0	0
Amortización Cargos Diferidos	(952.879.532)	(439.757.857)
	67.913.645.406	(138.222.079.978)
Resultado de Operaciones antes de Cambios en el Capital de Trabajo		
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector Financiero	(37.221.359.302)	33.414.233.890
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector No Financiero	(296.561.621.468)	(142.227.357.022)
Disminución (Aumento) de Créditos Diversos	(9.510.131.710)	416.438.209
Disminución (Aumento) de Créditos Vencidos	(24.518.643.587)	(16.015.018.694)
Disminución (Aumento) de Cargos Diferidos	(191.678.480)	83.331.572
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector Financiero	125.698.928.520	91.311.531.013
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector No Financiero	186.450.315.798	90.401.888.328
Aumento (Disminución) de Obligaciones Diversas	10.444.806.654	(2.432.905.103)
Aumento (Disminución) de Provisiones	12.618.764.230	4.346.562.288
Efectivo Neto y sus Equivalentes por Actividades de Operación	A 35.123.026.061	(78.923.375.499)
Flujo de Efectivo y sus Equivalentes por Actividades de Inversión		
Compra de Activo Fijo	(1.616.887.968)	(962.881.978)
Disminución (Aumento) de Valores Públicos	(34.818.600.375)	(13.593.818.468)
Disminución (Aumento) de Inversiones	(15.420.484.902)	2.496.328.612
Efectivo y sus Equivalentes por Actividades de Inversión	B (51.855.973.245)	(12.060.371.834)
Flujo de Efectivo y sus Equivalentes por Actividad de Financiamiento		
Integración de capital	14.665.000.000	21.531.000.000
Efectivo Neto y sus Equivalentes por Actividades de Financiamiento	C 14.665.000.000	21.531.000.000
Aumento Neto de Efectivo y sus Equivalentes	(A + B + C) (2.067.947.183)	(69.452.747.332)
Efectivo y sus Equivalentes al Inicio del Periodo	6.275.480.659	75.728.227.992
Efectivo y sus Equivalente al Final del Periodo	4.207.533.476	6.275.480.659

Dictamen del síndico



Sucursales

CASA MATRIZ

Teresa Lamas Carísimo 6.410 esq. Capitán Román García

CENTRO

Alberdi 446 e/ Estrella y Oliva

ACCESO SUR

Avda. Acceso Sur c/ 15 de Agosto

LOMA PYTÁ

Ruta Transchaco y Máxima Lugo

SAN LORENZO

Avda. Julia Miranda Cueto c/ Coronel Romero

CAAGUAZÚ

Avda. Gral. Bernardino Caballero e/ Avda. San Lorenzo y Gral. E. O'Leary

CONCEPCIÓN

Calle Brasil c/ 14 de Mayo

CIUDAD DEL ESTE KM4

Avda. Mcal. López Km 4, Supercarretera Itaipú

ENCARNACIÓN

Carlos Antonio López esq. 14 de Mayo